

# Aktuální situace na českém finančním trhu

---

Analýza serveru Měšec.cz vycházející z výsledků ankety  
Zlatý Měšec 2009 – Nejlepší finanční instituce

11. února 2009

MĚŠEC CZ

ZLATÝ  
MĚŠEC  
2009





# Úvod

Když v roce 2003 na finančním serveru Měsíc.cz proběhla první anketa **Zlatý Měsíc**, měla podtitul Nejoblíbenější finanční instituce. Čtenáři hlasovali podle svých preferencí a vybírali si oblíbenou společnost. Před šesti lety byly velmi oblíbené splátkové společnosti, začalo se rozvíjet povědomí o investičních fondech, zdravotní pojišťovny soupeřily o nové duše. I proto byly v nominaci společnosti z různých odvětví.

V následujících letech jsme byli svědky dalších anket, které vyhlášovala jiná média či privátní společnosti. Do povědomí čtenářů, ale zároveň klientů finančních institucí se dostaly zvláště ankety Zlatá koruna, Nejlepší produkty, Nejabsurdnější bankovní poplatky, Pojišťovna roku anebo soutěž Banka roku, resp. Firemní Banka roku. Ovšem v záplavě různých soutěží se čtenář začínal ztrácet. Zároveň sílí tlaky na čistou formu hlasování bez možnosti zneužití.

V roce 2008 jsme proto začali hledat nový směr, který by byl tou správnou cestou pro tradiční ocenění Zlatý Měsíc. Směr, který zachová čistotu hlasování, vysokou kvalitu ankety a přitom nabídne věrohodný pohled na finanční instituce. Pátý ročník ankety Zlatý Měsíc jde jinou cestou, ale přesto zachoval ústřední motiv: **hlasování čtenářů**. Anketa Zlatý Měsíc 2009 – Nejlepší finanční instituce nemá ambice rozhodovat o kvalitě produktů nebo finančních institucí, ale dává prostor jejich klientům, aby o kvalitě rozhodli sami. Ne podle výsledků průzkumů, ale podle svých zkušeností.

## Krátké ohlédnutí za historií

Předchozí ročníky ankety Zlatý Měsíc byly doménou silných a stabilních finančních institucí. Kromě roku 2006 obsazovala z pozice zástupce **bank** první místa Česká spořitelna. Stále ji doprovázela tehdejší eBanka, která se kvalifikovala na druhé, nebo třetí místo. Pomyslné žezlo na třetí pozici si pak předávaly Komerční banka a ČSOB.

Z **pojišťoven** vždy obhájila první místo Česká pojišťovna, střídavě doprovázená Kooperativou a Allianz pojišťovnou.

První pozici v kategorii **stavebních spořitel** vždy obhájila „Liška“ (Českomoravská stavební spořitelna), druhé a třetí místo si průběžně předávaly Raiffeisen stavební spořitelna a Modrá Pyramida (bývalá Všeobecná stavební spořitelna Komerční banky).

Kromě prvního ročníku patřila následující první místa v kategorii **penzijního připojištění** Penzijnímu fondu České pojišťovny. Ve všech ročnících si velmi dobře vedl ING Penzijní fond a střídavě se do výsledného finále nominovaly i ČSOB Penzijní fond Progres, Penzijní fond České spořitelny a Credit Suisse Life & Pensions penzijní fond (dnešní AXA).

V roce 2005 došlo ke sloučení **úvěrových kategorií**, což se odrazilo na výsledcích. Prvenství obhájila společnost ŠkoFIN, která si dobře vedla i v dalších ročnících v kategorii **leasingových společností**. Z úvěrových společností patřily po celou dobu ankety mezi nejoblíbenější GE Money Multiservis, Cetelem a Home Credit.

Kategorii **obchodníka s cennými papíry** pravidelně vyhrával RM-System, o další pozice se pak dělily společnosti brokerjet České spořitelny, Patria Direct a v jednom případě i Atlantik FT.

Nejoblíbenější **investiční společnosti** podle výsledků minulých ročníků byla vždy ČSOB Investiční společnost následovaná Investiční společností České spořitelny a ČP Invest, investiční společností.

Speciální kategorie **zdravotních pojišťoven** vznikla až v roce 2005 a 2006. O místa se dělily Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR a Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR.

### Přehled vítězných subjektů v anketě Zlatý Měsíc (2003-2006)

Ročník ankety	2003	2004	2005	2006
<b>Banka</b>	Česká spořitelna	Česká spořitelna	Česká spořitelna	ČSOB
	eBanka	eBanka	ČSOB	Česká spořitelna
	Československá obchodní banka	Komerční banka	eBanka	eBanka
<b>Pojišťovna</b>	Česká pojišťovna	Česká pojišťovna	Česká pojišťovna	Česká pojišťovna
	Allianz pojišťovna	Allianz pojišťovna	Kooperativa, pojišťovna	Kooperativa, pojišťovna
	Kooperativa, pojišťovna	Kooperativa, pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna
<b>Stavební spořitelna</b>	Českomoravská stavební spořitelna	Českomoravská stavební spořitelna	Českomoravská stavební spořitelna	Českomoravská stavební spořitelna
	Všeobecná stavební spořitelna Komerční banky	Stavební spořitelna České spořitelny	Stavební spořitelna České spořitelny	Modrá pyramida stavební spořitelna
	Stavební spořitelna České spořitelny	Raiffeisen stavení spořitelna	Modrá pyramida stavební spořitelna	Raiffeisen stavební spořitelna
<b>Obchodník s cennými papíry</b>	RM-Systém	RM-Systém	RM-Systém	RM-Systém
	Patria Direct	brokerJet, on-line broker České spořitelny	brokerJet, on-line broker České spořitelny	Patria Direct
	Atlantik Finanční trhy	Patria Direct	Patria Direct	brokerJet, on-line broker České spořitelny
<b>Penzijní fond</b>	ING penzijní fond	Penzijní fond České pojišťovny	Penzijní fond České pojišťovny	Penzijní fond České pojišťovny
	Credit Suisse Life & Pensions penzijní fond	Credit Suisse Life & Pensions penzijní fond	ING penzijní fond	ČSOB Penzijní fond Progres, člen skupiny ČSOB
	Penzijní fond České pojišťovny	ING Penzijní fond	Penzijní fond České spořitelny	ING penzijní fond

<b>Úvěrová společnost</b>	GE Capital Multiservis	Home Credit Finance	ŠkoFIN	GE Money Multiservis
	Home Credit Finance	GE Capital Multiservis		Home Credit
	Cetelem ČR	Cetelem ČR	ČSOB Leasing	Cetelem ČR
<b>Leasingová společnost</b>	CAC LEASING	ŠkoFIN		ŠkoFIN
	ŠkoFIN	CAC LEASING	CAC Leasing	ČSOB Leasing
	ČSOB Leasing	ČSOB Leasing	GE Money Auto	
<b>Investiční společnost</b>	ČSOB, investiční společnost	ČSOB Investiční společnost	ČSOB Investiční společnost	ČSOB Investiční společnost
	Investiční společnost České spořitelny	Investiční společnost České spořitelny	Investiční společnost České spořitelny	ČP Invest, investiční společnost
	ČP Invest, investiční společnost	ČP Invest	ČP Invest, investiční společnost	Investiční společnost České spořitelny
<b>Zdravotní pojišťovna</b>			Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví	Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR
			Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
			Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR	Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR

Ve všech případech byly na prvních místech silné, zavedené a stabilní společnosti. Letošní výsledky ankety Zlatý Měsíc 2009 však toto konstantní a neměnné postavení pozměnily.

# Zlatý Měšec 2009 – jak to začalo

Cílem ankety bylo zvolit nejlepší finanční instituci z pohledu komplexního hodnocení dostupnosti a kvality služeb. V roli porotců byli samotní hlasující čtenáři finančního serveru Měšec.cz, kteří jsou klienty těchto institucí. Anketa probíhala v období od 11. prosince 2008 do 11. ledna 2009.

## Podle čeho jsme nominovali

Abychom zaručili spravedlivý postup při nominaci společností do jednotlivých kategorií, vybrali jsme pouze ty, které působí na českém trhu podle pravidel daných legislativou a splňují přísné podmínky České národní banky. V případě úvěrových a leasingových společností je dobrou zárukou členství v úvěrovém registru, nebo v profesní asociaci. Ve všech případech jsme nominovali pouze ty společnosti, které skutečně (reálně) působí na území České republiky a nabízejí své služby občanům nebo podnikatelům.

## Přehled kategorií ročníku 2009

- **Banky a družstevní záložny** – banky a záložny provozující platební styk (tj. mají platný český bankovní kód), pod dozorem ČNB, uvedené na stránkách ČNB a s platnou licencí (jedno zda českou nebo evropskou) se zaměřením na běžné občany nebo malé podnikatele a živnostníky. Ne korporace a tzv. SME. Celkem bylo nominováno 30 bank a družstevních záložen.
- **Úvěrové společnosti** – společnosti poskytující úvěrové služby (i kreditní karty) se zaměřením na běžné občany, malé podnikatele a živnostníky. Patří mezi ně i leasingové společnosti. Podmínkou nominace je členství ve sdružení SOLUS nebo v bankovním nebo v nebankovním úvěrovém registru společnosti CCB – Czech Credit Bureau nebo v České leasingové a finanční asociaci. Celkem bylo nominováno 35 úvěrových společností.
- **Penzijní fondy** – penzijní fondy působící podle platné legislativy. Celkem bylo nominováno 10 penzijních fondů.
- **Pojišťovny** – pojišťovny nabízející pojistné produkty pro retailové klienty, malé podnikatele a živnostníky. Podmínkou je skutečné působení na území České republiky, tj. pobočky, telefonická centra, apod. Ne jen povolení nebo licence od ČNB na základě „evropského pasu.“ Celkem bylo nominováno 32 pojišťoven.
- **Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích** – obchodníci s komoditami, cennými papíry a na finančních trzích, kteří mají platnou licenci od ČNB a působí v ČR. Celkem bylo nominováno 36 obchodníků.

## Jak jsme vážili

Na rozdíl od předchozích ročníků ankety Zlatý Měšec, letošní anketa nezkoumala jen celkovou spokojenost s danou společností, ale podrobně zjišťovala parametry spokojenosti s nabízenými službami. Čtenáři a hlasující mohli oznámkovat danou společnost podle svých

zkušeností s nabídkou a kvalitou širokého spektra služeb. Jednotlivá kritéria byla ohodnocena váhovými procenty. Výsledek váženého průměru za všechna kritéria rozhodl o celkové známce dané finanční instituce.

Protože nelze vše popsat čísly a nejlepší referencí je zkušenost, nabídli jsme respondentům možnost slovního hodnocení finanční společnosti. Tato novinka byla velmi úspěšná a výsledky slovního hodnocení jsou velmi zajímavé.

## **Přehled hodnocených kritérií**

### **Banky a družstevní záložny**

**Vyjádřete svoji spokojenost 1-5, + nemohu posoudit/netýká se**

- Dostupnost pobočkové sítě (váha 5 %)
- Kvalita produktů a služeb (váha 30 %)
- Dostatek informací o produktech a službách (váha 10 %)
- Ceny produktů a služeb (poplatky, úrokové sazby) (váha 20 %)
- Kvalita přímého bankovníctví (internet, telefon) (váha 15 %)
- Klientský servis (chování zaměstnanců, řešení problémů) (váha 20 %)
- Slovní komentář k instituci

### **Úvěrové společnosti**

**Vyjádřete svoji spokojenost 1-5, + nemohu posoudit/netýká se**

- Dostatek informací o produktech a službách (10 %)
- Jednoduchost sjednání úvěru (30 %)
- Cena úvěru (poplatky, úrokové sazby) (50 %)
- Klientský servis (chování zaměstnanců, řešení problémů) (10 %)
- Slovní komentář k instituci

### **Penzijní fondy**

**Vyjádřete svoji spokojenost 1-5, + nemohu posoudit/netýká se**

- Dostatek informací o produktech a službách (10 %)
- Výnosy penzijního fondu (50 %)
- Rozsah doplňkových služeb (30 %)
- Klientský servis (chování zaměstnanců, řešení problémů) (10 %)
- Slovní komentář k instituci

### **Pojišťovny**

**Vyjádřete svoji spokojenost 1-5, + nemohu posoudit/netýká se**

- Dostupnost informací o produktech a službách (10 %)
- Rozsah pojistného krytí (10 %)
- Poměr ceny a rozsahu pojištění (25 %)
- Klientský servis (chování zaměstnanců a zprostředkovatelů) (10 %)

- Dostupnost a kvalita asistenčních služeb (25 %)
- Likvidace následků pojistné události (20 %)
- Slovní komentář k instituci

### **Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích**

**Vyjádřete svoji spokojenost 1-5, + nemohu posoudit/netýká se**

- Dostupnost informací o produktech a službách (10 %)
- Klientský servis (kvalita poradenství, řešení problémů) (40 %)
- Ceny služeb (30 %)
- Dostupnost analýz, doporučení a informací o dění na kapitálovém trhu (20 %)
- Slovní komentář k instituci

### **Jak se hlasovalo**

Hlasující mohli hlasovat pouze pro jednu finanční instituci vyjma kategorií **Banky a družstevní záložny** a **Pojišťovny**, kde si mohli zvolit dvě. To proto, že v dnešní době je běžné, že občan nebo podnikatel využívá služeb více bank nebo družstevních záložen a pojišťoven.

V průběhu ankety bylo možné prostřednictvím internetu hlasovat jen jednou, přičemž nebylo nutné vyplnit všechny kolonky, stačilo hlasovat alespoň v jedné kategorii. Ve chvíli, kdy bylo hlasování definitivně potvrzeno, nebylo již možné volbu změnit. Hlasovat bylo možné bez registrace, do slosování o zajímavé ceny však byli zařazeni pouze registrovaní uživatelé. Z hlasování byli vyloučeni všichni zaměstnanci společnosti Internet Info, s.r.o., která je pořadatelem ankety, stejně jako jejich příbuzní.

### **Vyhlášení výsledků**

Po ukončení hlasování jsme sečetli body a výsledky podrobili podrobné analýze. Z každé kategorie vzešel jeden její celkový vítěz, který byl oceněn diplomem. Zároveň byli zveřejněni jednotliví vítězové podle hodnocených parametrů. Výsledky ankety byly vyhlášeny ve středu 11. února 2009.

# Výsledky ankety Zlatý Měsíc 2009

Letošní výsledky ankety Zlatý Měsíc 2009 ukázaly, že pro čtenáře finančního serveru Měšec.cz není důležitá velikost společnosti, ale rozsah a kvalita nabízených služeb.

V kategorii **Banky a družstevní záložny** poprvé zvítězili dva nováčci. Na první místo se dostala **Fio, družstevní záložna** a třetí obsadila **mBank**. **Raiffeisenbank** vybojovala čestné druhé místo a potvrdila tak konstantní postavení na prvních třech místech za od roku 2003, kdy anketa probíhá. Velmi slušná místa získaly a překvapily Poštovní spořitelna a GE Money Bank, což svědčí o jejich spokojených klientech a dobře nastavené cenové politice. Největším překvapením letošních výsledků je skutečnost, že „velká trojka“ mezi bankami v podobě Komerční banky, ČSOB a České spořitelny se mezi prvních pět nejlepších nedostala.

V kategorii **Penzijních fondů** překvapila společnost **Allianz**, poprvé se dostala mezi první tři a letos dokonce zvítězila. **Penzijní fond České pojišťovny**, předchozí vítěz tří ročníků, obhájil druhé místo. Třetí skončil **Penzijní fond České spořitelny** a poprvé se tak dostal mezi tři nejlepší penzijní fondy. Pozice penzijních fondů AXA a ING je rovněž velmi slušná.

Kategorie **Obchodníků s cennými papíry a na kapitálových trzích** dala prostor vyniknout **Fio, burzovní společnosti**. V předchozích ročnících tuto kategorii suverénně vyhrával RM-System, nyní vlastněný Finanční skupinou Fio. Vítězství se tak opakuje. Překvapení nastalo u druhého a třetího místa, které obsadily banky: **Raiffeisenbank** a **UniCredit Bank**. Je pravda, že obě patří mezi velmi činné v obchodování, ale v této oblasti jsme očekávali podporu spíše úzce zaměřených společností. Je to důkaz toho, že i v kapitálových obchodech čtenáři bankám důvěřují a ovládají přes ně své investice. Banky vévodily i dalším pozicím této kategorie, na menší subjekty zůstalo čestné 4. místo pro brokerJet České spořitelny.

**Allianz pojišťovna** rovněž překvapila a získala v kategorii **Pojišťoven** první místo. Překvapení nastalo i u **Generali pojišťovny** v podobě třetího místa. **Kooperativa** obhájila druhé místo podobně jako v předchozích ročnících. ČSOB Pojišťovna se propadla na čtvrté, ale stále slušné místo, páté místo zakončila Česká podnikatelská pojišťovna.

Pomyslným **skokanem** celé ankety Zlatý Měsíc 2009 je však společnost **Raiffeisen-Leasing**. Její první místo v kategorii **Úvěrových společností** nás velmi překvapilo, zvláště když její služby jsou známější spíše u podnikatelské klientely. Je to však důkaz, že kvalitní služby umí čtenáři ocenit a „svoji“ společnost si najdou. **Cetelem** pokračuje v cestě seriózní společnosti a má velmi dobré druhé místo, podobně jako v předchozích ročnících ankety. Novinkou je třetí místo **Essoxu**, který byl v loňských ročnících spíše outsiderem. Možná za to může více novinek a vylepšených produktů, které v roce 2008 spustil. ŠkoFIN se propadl na 4. místo, ale stále jde společně se společností Home Credit o výborné umístění.

## Ve zkratce

Finanční skupina Fio vyhrála hned ve dvou kategoriích: v kategorii Banky a družstevní záložny zvítězila Fio, družstevní záložna a v kategorii Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích vyhrála Fio, burzovní společnost.

Dvě ocenění si odnáší i skupina Allianz. Allianz penzijní fond je podle čtenářů nejlepší v kategorii penzijních fondů a Allianz pojišťovna v kategorii pojišťoven.



Nejlepší úvěrové služby má podle čtenářů Raiffeisen-Leasing a je to jeho první ocenění v této anketě. Skupina Raiffeisen si vedla i velmi dobře i na dalších pozicích. Raiffeisenbank získala druhá místa v kategoriích Banky a družstevní záložny a Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích.

Kategorie	Společnost	Průměrná výsledná známka
<b>Banky a družstevní záložny</b>	1. Fio, družstevní záložna	1,47
	2. Raiffeisenbank	1,68
	3. mBank (BRE Bank)	1,72
	4. Poštovní spořitelna	1,87
	5. GE Money Bank	2,06
<b>Penzijní fondy</b>	1. Allianz penzijní fond	1,50
	2. Penzijní fond České pojišťovny	1,88
	3. Penzijní fond České spořitelny	2,06
	4. AXA penzijní fond	2,08
	5. ING penzijní fond	2,11
<b>Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích</b>	1. Fio, burzovní společnost	1,53
	2. Raiffeisenbank	1,59
	3. UniCredit Bank Czech Republic	1,75
	4. brokerjet České spořitelny	1,88
	5. Volksbank CZ	2,02
<b>Pojišťovny</b>	1. Allianz pojišťovna	1,55
	2. Kooperativa, pojišťovna	1,95
	3. Generali pojišťovna	2,00
	4. ČSOB Pojišťovna, člen holdingu ČSOB	2,00
	5. Česká podnikatelská pojišťovna	2,01
<b>Úvěrové společnosti</b>	1. Raiffeisen - Leasing	1,88
	2. Cetelem	2,04
	3. Essox	2,06
	4. ŠkoFIN	2,07
	5. Home Credit	2,10



## Přehled nominovaných společností

Do ankety Zlatý Měsíc 2009 jsme podle výše uvedených pravidel nominovali pouze ty společnosti, které nabízejí své služby fyzickým osobám – občanům a osobám samostatně výdělečně činným – podnikatelům a splnily základní kritéria pro nominaci. Reálně sice působí na trhu více společností, které tato kritéria splnily, přesto v anketě uvedeny nejsou. Stalo se tak na jejich vlastní žádost, poněvadž nechtěly být z různých důvodů medializovány. Převážně šlo společnosti působící v úvěrové oblasti a některé družstevní záložny. Seznam nominovaných společností je řazen abecedně.

### Kategorie Banky a družstevní záložny

- |   |  |
|---|--|
| 1. Banco Popolare Česká republika, a.s                | 16. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.                   |
| 2. Citibank Europe plc                                | 17. Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo               |
| 3. Commerzbank Aktiengesellschaft, pobočka Praha      | 18. Oberbank AG pobočka Česká republika                        |
| 4. Česká spořitelna, a.s.                             | 19. Poštovní spořitelna  |
| 5. Českomoravská stavební spořitelna, a.s.            | 20. PPF banka, a.s.  |
| 6. ČSOB   | 21. Raiffeisen stavební spořitelna a.s.                        |
| 7. Fio, družstevní záložna                            | 22. Raiffeisenbank im Stifland eG pobočka Cheb, odštěpný závod |
| 8. GE Money Bank, a.s.                                | 23. Raiffeisenbank, a.s.                                       |
| 9. HSBC Bank, Plc. - pobočka Praha                    | 24. Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.                |
| 10. Hypoteční banka, a.s.                             | 25. UniCredit Bank Czech Republic, a.s.                        |
| 11. ING Bank N. V.                                    | 26. Volksbank CZ, a. s.  |
| 12. J & T BANKA, a.s.                                 | 27. Waldviertler Sparkasse von 1842 pobočka                    |
| 13. Komerční banka, a.s.                              | 28. WPB Capital, spořitelní družstvo                           |
| 14. LBBW Bank CZ a.s.                                 | 29. Wüstenrot - stavební spořitelna, a.s.                      |
| 15. mBank (BRE Bank S.A., organizační složka podniku) | 30. Wüstenrot hypoteční banka, a.s.                            |

### Kategorie Penzijní fondy

1. Allianz penzijní fond, a.s.
2. AEGON Penzijní fond, a.s.
3. Generali penzijní fond a.s.
4. Penzijní fond České pojišťovny, a.s.
5. Penzijní fond České spořitelny, a.s.
6. AXA penzijní fond a.s.
7. ING penzijní fond, a.s.
8. ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., člen skupiny ČSOB
9. ČSOB Penzijní fond Progres, a. s., člen skupiny ČSOB
10. Penzijní fond Komerční banky, a. s.

### Kategorie Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích

- |   |  |
|---|--|
| 1. A&CE Global Finance, a. s.                     | 19. GE Money Bank, a.s.                      |
| 1. ATLANTA SAFE, a. s.                            | 20. Generali PPF Asset Management a. s.      |
| 2. ATLANTIK finanční trhy, a.s.                   | 21. Global Brokers, a. s.                    |
| 3. BH Securities, a.s.                            | 22. ING Investment Management (C.R.) a.s.    |
| 4. BODY INTERNATIONAL BROKERS a. s.               | 23. J & T BANKA, a.s.                        |
| 5. BÖHM & partner a.s.                            | 24. KEY INVESTMENTS a. s.                    |
| 6. brokerjet České spořitelny, a.s.               | 25. Komerční banka, a.s.                     |
| 7. Burzovní společnost pro kapitálový trh, a. s.  | 26. LBBW Bank CZ a.s.                        |
| 8. Capital Partners, a.s.                         | 27. Merx a. s.                               |
| 9. Colosseum, a. s.                               | 28. Patria Direct                            |
| 10. Conseq Investment Management, a.s.            | 29. Patria Finance, a. s.                    |
| 11. CYRRUS, a.s.                                  | 30. Pioneer Asset Management, a. s.          |
| 12. Česká spořitelna, a.s.                        | 31. PPF banka, a.s.                          |
| 13. Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. | 32. Raiffeisenbank, a.s.                     |
| 14. ČSOB  | 33. UniCredit Bank Czech Republic, a.s.      |
| 15. ČSOB Asset Management, a. s.                  | 34. Volksbank CZ, a. s.                      |
|   | 35. WOOD & Company Financial Services, a. s. |

16. EFEKTA CONSULTING, a. s.
17. FINANCE Zlín, a.s.
18. Fio, burzovní společnost, a.s.

### Kategorie Pojišťovny

- |   |  |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. AEGON Pojišťovna, a.s.</li> <li>1. AIG EUROPE, S. A., pobočka pro Českou republiku</li> <li>2. Allianz pojišťovna, a.s.</li> <li>3. Aviva životní pojišťovna, a.s.</li> <li>4. AXA pojišťovna a.s.</li> <li>5. AXA životní pojišťovna a.s.</li> <li>6. Cestovní pojišťovna ADRIA Way družstvo</li> <li>7. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.</li> <li>8. Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a.s.</li> <li>9. Česká pojišťovna, a.s.</li> <li>10. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB</li> <li>11. D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.</li> <li>12. DIRECT Pojišťovna, a.s.</li> <li>13. Evropská cestovní pojišťovna, a.s.</li> <li>14. Generali pojišťovna, a.s.</li> <li>15. HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.</li> <li>16. Hasičská vzájemná pojišťovna a.s.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>17. ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku</li> <li>18. Komerční pojišťovna, a. s.</li> <li>19. Kooperativa, pojišťovna, a.s.</li> <li>20. Maxima pojišťovna a.s.</li> <li>21. Pojišťovna CARDIF PRO VITA, a.s.</li> <li>22. Pojišťovna České spořitelny, a. s.</li> <li>23. Pojišťovna Slavia, a.s.</li> <li>24. Pojišťovna VZP, a.s.</li> <li>25. První americko-česká pojišťovna, a.s., AMCICO AIG Life</li> <li>26. Triglav pojišťovna, a.s.</li> <li>27. UNIQA pojišťovna</li> <li>28. VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.</li> <li>29. Vitalitas pojišťovna, a.s.</li> <li>30. Wüstenrot pojišťovna a.s.</li> <li>31. Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.</li> </ol> |
|---|--|

### Kategorie Úvěrové společnosti

- |   |   |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. BAWAG Leasing &amp; Fleet s. r. o.</li> <li>2. Bohemia, s. r. o.</li> <li>3. Cetelem, ČR</li> <li>4. Cofidis, s. r. o.</li> <li>5. CONLINK Leasing s. r. o.</li> <li>6. Credium, a.s.</li> <li>7. Český Triangl, a.s.</li> <li>8. ČSOB Leasing, a.s.</li> <li>9. Diners Club Czech, s. r. o.</li> <li>10. DS Leasing, a.s.</li> <li>11. Essox s.r.o.</li> <li>12. FCE Credit, s. r. o.</li> <li>13. GE Money Multiservis</li> <li>14. GMAC, a.s.</li> <li>15. Home Credit a.s.</li> <li>16. IMPULS-Leasing-AUSTRIA s.r.o.</li> <li>17. Leasing České spořitelny, a.s.</li> <li>18. Mercedes-Benz Financial Services Česká republika s.r.o.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>19. Oberbank Bohemia Leasing s.r.o.</li> <li>20. Oberbank Leasing spol. s r. o.</li> <li>21. PROFI CREDIT Czech, a.s.</li> <li>22. Provident financial, s.r.o.</li> <li>23. PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s. r. o.</li> <li>24. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.</li> <li>25. RENAULT LEASING CZ, s.r.o.</li> <li>26. s Autoleasing, a. s.</li> <li>27. s Autoúvěr, a. s.</li> <li>28. S Morava Leasing, a.s.</li> <li>29. Santander Consumer Finance a.s.</li> <li>30. Santander Consumer Leasing s. r. o.</li> <li>31. ŠkoFIN, s.r.o.</li> <li>32. Toyota Financial Services Czech, s.r.o.</li> <li>33. UniCredit Leasing CZ, a.s.</li> <li>34. UNILEASING a.s.</li> <li>35. VB Leasing CZ, spol. s r.o.</li> </ol> |
|---|---|

## Řeč čísel a jejich zajímavosti

### Finanční instituce mají co zlepšovat

V anketě Zlatý Měsíc 2009 čtenáři ocenili celkem 143 finančních společností, poskytující nejrůznější finanční služby a servisy. Celkem rozdali 70 760 známek s průměrným hodnocením 2,102. Známkovalo se podobně jako ve škole, kde číslo 1 znamená nejlepší a číslo 5 nejhorší. Z tohoto pohledu lze konstatovat, že v České republice jsou finanční služby na velmi dobré úrovni (ekvivalent známky 2), ale stále mají co zlepšovat.

## **Kdo měl nejvíce hlasů**

Počet klientů konkrétní finanční instituce a povědomí o její existenci byli přímo úměrnými počtu hlasujících pro danou společnost. Tisíce čtenářů proto hlasovali pro Českou spořitelnu (5799), ČSOB (2524), Fio, družstevní záložnu (6786), GE Money Bank (1718), Komerční banku (2990), mBank (5379), Poštovní spořitelnu (1133) a Raiffeisenbank (2535). Zlatý střed se stovkami hlasujících tvořily společnosti Citibank Europe, Českomoravská stavební spořitelna, ING Bank, LBBW Bank, Modrá pyramida, Raiffeisen stavební spořitelna, UniCredit Bank, Volksbank CZ a WPB Capital. Na pomyslném chvostu s pouhými desítkami hlasujících byly zbývající banky.

Největší počet hlasů získal Penzijní fond České pojišťovny (1296), další tisíce čtenářů hlasovaly pro penzijní fond Allianz (1296), České spořitelny (1000), AXA (1360) a ING (1126). Zbývající penzijní fondy získaly stovky hlasů.

Kategorie obchodníků s cennými papíry ukázala, že investování je u nás stále málo prošlapaná cesta. Na Fio burzovní společnost s dvěma tisíci hlasujícími čtenáři (2393) neměl nikdo z konkurentů a Fio je nechala hluboce za sebou. Stovky hlasujících čtenářů volily ATLANTIK finanční trhy, brokerjet České spořitelny, Capital Partners, Conseq Investment Management, CYRRUS, Českou spořitelnu, ČSOB, GE Money Bank, ING Investment Management, Komerční banku, Patria Direct, Pioneer Asset Management, PPF banku, Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Volksbank CZ. Ostatní společnosti získaly jen desítky nebo jednotky hlasů.

Suverénně největší počet hlasů z pojišťoven získala Česká pojišťovna (5546) následovaná společnostmi Allianz (2954), Generali (1110) a Kooperativu (2212). Stovky hlasujících hodnotily pojišťovny AEGON, AIG EUROPE, Avivu, obě AXA pojišťovny, Českou podnikatelskou pojišťovnu, Českou pojišťovnu ZDRAVÍ, ČSOB Pojišťovnu, DIRECT Pojišťovnu, ING Životní pojišťovnu, Komerční pojišťovnu, Pojišťovnu České spořitelny, Pojišťovnu VZP, Triglav pojišťovnu, UNIQA Pojišťovnu a Wüstenrot pojišťovnu. Ostatní pojišťovny získaly desítky nebo jednotky hlasů.

V povědomí čtenářů je na tom z úvěrových společností nejlépe Cetelem, jediný získal přes tisícovku hlasů (1193). Stovky hlasů dostaly společnosti Cofidis, ČSOB Leasing, Essox, GE Money Multiservis, Home Credit, Leasing České spořitelny, PROFI CREDIT Czech, Provident financial, Raiffeisen - Leasing a ŠkoFIN. Ostatní úvěrové společnosti dostaly desítky nebo jen jednotky hlasů.

## **Rozhodla kvalita, ne počet hlasů**

Výsledky byly váženým průměrem jednotlivých kritérií v každé kategorii. Nebylo proto zcela rozhodující, zda pro danou finanční společnost hlasovaly tisíce hlasujících. Možnosti byly vyrovnané a rozhodla hlavně spokojenost s poskytovanými službami.

V jednotlivých kritériích podle našeho očekávání vítězily různé společnosti. Odpovídá to i skutečnosti, jak jsou v konkrétním váhovém kritériu silné.

## Zajímavosti podle váhových parametrů

### Kategorie Banky a družstevní záložny

---

#### Dostupnost poboček

Z průměrných známek vyplynulo, že čtenáři oceňují hustou pobočkovou síť Poštovní spořitelny, České spořitelny a Komerční banky. Naopak, nejhůře dostupné pobočky podle čtenářů mají HSBC Bank, Moravský Peněžní Ústav, Wüstenrot hypoteční banka a Citibank Europe.

#### Kvalita produktů a služeb

Vysokou kvalitu produktů a služeb má podle čtenářů Fio, družstevní záložna, ale kvalitu si pochvalují i u Raiffeisenbank, ING Bank, UniCredit Bank nebo WPB Capital. Horší známky za kvalitu čtenáři rozdali Banco Popolare a Citibank Europe.

#### Dostatek informací o produktech a službách

Přehledné informace si čtenáři pochvalují u Fio, družstevní záložny, LBBW Bank, mBank a Raiffeisenbank. Naopak nejhorší informační servis podle čtenářů poskytuje Banco Popolare, Commerzbank.

#### Ceny produktů a služeb (poplatky, úrokové sazby)

Velmi dobře si u čtenářů vedlo spořitelní družstvo WPB Capital, spokojenost vládne i u Fio, družstevní záložny, mBank a Raiffeisenbank. Na poplatky a úroky si čtenáři naopak stěžují u Citibank Europe, České spořitelny, Komerční banky, ČSOB a UniCredit Bank.

#### Kvalita přímého bankovníctví (internet, telefon)

Čtenáři nejlépe oceňují přímé bankovníctví u Fio, družstevní záložny, Raiffeisenbank a mBank, ale velmi dobře si vede i Česká spořitelna, Komerční banka, GE Money Bank a Poštovní spořitelna. Jinými slovy to znamená, že přímé bankovníctví se v České republice těší velké oblibě a má dobrou kvalitu. Špatně byly hodnoceny pouze ty společnosti, které přímé bankovníctví nenabízejí.

#### Klientský servis (chování zaměstnanců, řešení problémů)

Dobré vztahy a individuální přístup si čtenáři pochvalují u LBBW Bank, Fio, družstevní záložny a UniCredit Bank. V celkovém pohledu je však klientský servis bank a záložen na velmi dobré úrovni a kromě Banco Popolare neměla žádná z bank nebo záložen v této oblasti zásadní problém.

### Kategorie Pojišťovny

---

#### Dostupnost informací o produktech a službách

Nejlépe si vedla Allianz pojišťovna následovaná pojišťovnou České spořitelny, Českou pojišťovnou a Kooperativou. Podle čtenářů má nejhůř dostupné informace Pojišťovna CARDIF PRO VITA, HALALI, všeobecná pojišťovna a Triglav pojišťovna.

#### Rozsah pojistného krytí

Čtenáři jsou spokojeni s rozsahem pojistného krytí u Allianz pojišťovny, Kooperativy a pojišťovny UNIQA. Opačně tomu je u Pojišťovny CARDIF PRO VITA, Komerční pojišťovny a Hasičské vzájemné pojišťovny.

### **Poměr ceny a rozsahu pojištění**

Dobrá cena versus rozsah služeb je podle výsledků ankety typickou kombinací pro Wüstenrot pojišťovnu, DIRECT pojišťovnu, Triglav pojišťovnu a Aviva životní pojišťovnu. Na opačném konci stojí D.A.S. pojišťovna právní ochrany, Pojišťovna VZP, Česká pojišťovna a ING Životní pojišťovna.

### **Klientský servis (chování zaměstnanců a zprostředkovatelů)**

Kvalitní klientský servis si čtenáři pochvalují u Allianz pojišťovny, Kooperativy, Generali, D.A.S. pojišťovny, Pojišťovny České spořitelny a Aviva životní pojišťovny. Opačný pocit mají u Triglav pojišťovny a AIG EUROPE:

### **Dostupnost a kvalita asistenčních služeb**

Asistenci si čtenáři nejvíce pochvalují u Allianz pojišťovny následované Kooperativou a Generali, dobrou asistenci má i AXA pojišťovna. Horší je to s pojišťovnou AIG EUROPE.

### **Likvidace následků pojistné události**

Spokojenost s likvidací čtenáři vyjadřují u Kooperativy, VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovny, První americko-české pojišťovny, České pojišťovny ZDRAVÍ a Allianz pojišťovny. Na průtahy s likvidací čtenáři poukazují u Pojišťovny CARDIF PRO VITA, Pojišťovny VZP a HALALI, všeobecné pojišťovny.

## **Kategorie Úvěrové společnosti**

---

### **Dostatek informací o produktech a službách**

V informační oblasti je na špici Leasing České spořitelny, UniCredit Leasing, Raiffeisen – Leasing a Cetelem. Špatnou dostupnost informací čtenáři referují u Českého Trianglu, Santander Consumer Finance a BAWAG Leasing & Fleet.

### **Jednoduchost sjednání úvěru**

Bez složitých procesů lze získat úvěrové služby u společností Mercedes-Benz Financial Services, Diners Club Czech, DS Leasing, Santander Consumer Leasing, UniCredit Leasing, Cetelem a Raiffeisen-Leasing. Kromě Oberbank Bohemia Leasing, Oberbank Leasing a GMAC však byla dostupnost získání úvěru vždy hodnocena velmi dobrým číslem a svědčí to o dostupných možnostech úvěrování pro občany i podnikatele.

### **Cena úvěru (poplatky, úrokové sazby)**

S náklady na úvěr jsou čtenáři spokojeni u společností Santander Consumer Leasing, Raiffeisen-Leasing, RENAULT LEASING CZ nebo VB Leasing CZ. Jako drahé hodnotí služby Provident Financial, Českého Trianglu a GMAC.

### **Klientský servis (chování zaměstnanců, řešení problémů)**

Dobrý klientský servis čtenáři oceňují u společností Raiffeisen-Leasing, s Autoleasing, Leasing České spořitelny, PROFI CREDIT Czech, RENAULT LEASING CZ, UniCredit Leasing nebo Essox. Opačný konec takřka není, známky čtenářů v oblasti kvality zákaznické péče byly velmi podobné a neukazují na zásadní problémy se klientským servisem.

## **Kategorie Penzijní fondy**

Dobrou dostupnost informací si čtenáři pochvalují u penzijních fondů Allianz, České pojišťovny a Generali. Na výnosy si stěžují u Penzijního fondu Komerční banky, AXA a obou fondů ČSOB. Rozsah doplňkových služeb je ceněný zvláště u penzijních fondů Allianz a AXA. V oblasti klientského servisu si vedou dobře všechny penzijní fondy.

## **Kategorie Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích**

---

### **Dostupnost informací o produktech a službách**

V oblasti dostupných informací si dobře vedou Fio, burzovní společnost, Česká spořitelna, ČSOB, Raiffeisenbank, brokerjet České spořitelny, ATLANTIK finanční trhy, Conseq Investment Management, Patria Direct a Patria Finance. Naopak špatně jsou hodnoceny společnosti Capital Partners, BÖHM & partner, Českomoravská záruční a rozvojová banka a BODY INTERNATIONAL BROKERS.

### **Klientský servis (kvalita poradenství, řešení problémů)**

Klientský servis čtenáři cení dobrou známkou u firem Fio, burzovní společnost, Raiffeisenbank, brokerjet České spořitelny, ATLANTIK finanční trhy, Patria Direct, Patria Finance a Conseq Investment Management, Komerční banka a ČSOB. Opačně jsou na tom ATLANTA SAFE, Capital Partners nebo Českomoravská záruční a rozvojová banka.

### **Ceny služeb**

Ceny služeb si čtenáři pochvalují u Fio, burzovní společnosti, Raiffeisenbank, nebo ATLANTIK finanční trhy. Horší známku dostaly společnosti FINANCE Zlín, Capital Partners a ATLANTA SAFE.

### **Dostupnost analýz, doporučení a informací o dění na kapitálovém trhu**

Informační miska analýz je dobře ceněna u společností Colosseum, UniCredit Bank, ATLANTIK finanční trhy, Raiffeisenbank či Fio, burzovní společnost. Naproti tomu horší hodnocení mají Capital Partners a Pioneer Asset Management.

## **Hlas lidu – názory a komentáře čtenářů serveru Měšec.cz**

Součástí ankety Zlatý Měšec 2009 byla i možnost krátkého komentáře či názoru ke každé hodnocené finanční společnosti. Čtenáři tuto možnost skutečně využili a my jsme vybrali ty nejzajímavější kladné i záporné názory.

## **Banky a družstevní záložny**

---

### **Citibank Europe**

- Citibank = samé lákavé nabídky bez ucelených informací s mnoha skrytými poplatky, špatnou komunikací s klientem a vysokými cenami za cokoliv.
- Chce to více progresivní přístup a inovace v produktových řadách a zlepšení aktivního přístupu zaměstnanců.

### **Česká spořitelna**

- Super banka stále vylepšující poradenství a rychlost obsluhy klienta.



- Majitelka "zatím" největšího počtu klientů, její výhodou je její dostupnost pro širokou klientelu, ale na druhou stranu docela dost drahá.
- Ne kvalita, ale nabídka nepotřebných produktů klientovi za každou cenu.
- Po získání zahraničního majitele se značně zlepšila.
- Solidní, ale relativně drahá a konzervativní. Kvalitní banka, ale drahá.
- Zním i jiné, i přes některé výhrady je asi nejlepší.
- Tato banka mne nikdy nenechala na holičkách, i když by to mohla udělat.
- Přes všechny nedostatky na mě působí důvěryhodně.
- Spolehlivá a ke stálým klientům vstřícná banka.
- Mnoho klientů na pobočce = čekání na vyřízení.
- Banka, která se snaží klienta co nejvíce oškubat.
- Kromě poplatků a nízkých úroků je OK.
- Banka je stroj na peníze, nenaslouchá momentální situaci na trhu, odešel jsem od ní po 15 letech.
- Za poslední dva roky se instituce o něco zlepšila.
- Celkem spokojenost, ale už by měli zprovoznit více bankomatů, do kterých lze vkládat peníze, aby se nemuselo jít se vkladem na pobočku.
- Cena za služby naprosto neodpovídá jejich kvalitě.
- Velký rozsah služeb s vysokou dostupností poboček, nicméně velmi drahé služby pro běžného člověka.
- Jsem opravdu velmi spokojena, že jsem k této bance přešla. Kvalita za rozumné ceny.

### **Českomoravská stavební spořitelna**

- Ne vždy kvalitně (pro zákazníka) popsané informace o produktech. Nové produkty dobré pro banku, méně již pro zákazníka.
- Mé čtyřleté zkušenosti jsou z 90 % negativní, co říci více?
- Byrokracie a neochota.
- Spokojen se službami - pouze některé poplatky nejsou reálné!
- Bezproblémové řešení úvěru, vše bez problémů jak po telefonu, tak osobně.
- Nejsem spokojená s poplatky za vedení účtu, částka za jediný výpis za rok je nepřiměřená.

### **ČSOB**

- Vzhledem k velikosti dbají i na malé zákazníky.
- Velmi problematické chování zaměstnanců ke klientům, pokud nejsou korporátní klientelou.
- S touto bankou nemám za celá léta problém, cítím se na všech pobočkách jako doma.
- Hrají si na ohromnou prestiž a skvělé služby, ale „skutek utek“.
- Velká, spolehlivá, v mnoha ohledech zbytečně drahá.
- Byl jsem u nich 5 let a byla to katastrofa. Utekl jsem od nich a od té doby jsem s bankou spokojený.
- Nebýt vyšších poplatků, tak je to pro normálního člověka dobrá banka.
- Banka dělá chyby, ty pak napraví a ihned udělá znovu, má evidentně nepořádek. Já už před ní varuji. Klientský servis se sice chová dobře, ale nemá čerstvé informace a ani se tím netají. Poskytuje špatné informace, protože kvůli zmatku v komunikaci nedostává nové ani správné. Je to hrozná banka.
- Svě ztráty si hojí na klientech, poplatky, nízké úroky vkladů.
- Seriózní banka, jsem s ní spokojen.
- Rigidnost, špatný přístup ke klientům, zjištění.
- Komunikace se zákazníkem za 1.

- Snížit poplatky!

### **Fio, družstevní záložna**

- Velmi dobrý projekt společně se Slovenskou republikou.
- Kvalitní služby bez poplatků, co víc si přát? Jedinou větší slabinou je to, že se o výhodách této instituce člověk dovídá postupně.
- Super banka - nemá nehorázně vysoké ceny jako ostatní banky. Ale má nepřehledné webové stránky.
- Velmi dobrá volba jak pro soukromý, tak i firemní účet a obchodování s cennými papíry.
- Nejlepší přístup ke klientům a kvalitní produkty. Perfektní školení klientů.
- Až na tu pobočkovou síť je to jednoznačně nejlepší, co se dá najít.
- Ve využívání společně s mBank nejlepší na našem finančním trhu.
- Výborné internetové bankovníctví, skvělý poměr služby a ceny.
- Negarantovaná dostupnost webových aplikací, nedodržování webových standardů vč. pravidel přístupnosti.
- Škoda, že jsem ji "objevil" až tento rok. Užívám si jejich služeb k naprosté spokojenosti.
- Pružné a velmi solidní jednání. Klient je vždy na 1. místě!
- Chtělo by to bankomaty a méně poruch na e-brokerovi.
- Za velmi málo peněz hodně muziky.
- S kvalitou a cenou služeb jsem maximálně spokojen. Jen pobočky by mohly být více "bankovní" a méně "obyčejně kancelářské".
- Velmi řídká pobočková síť je plně vyvážena tím, že vše lze zařídit elektronicky. Ceny jsou bezkonkurenční a prosím, to neznamená low-cost úroveň služeb.
- Přejít k Fiu bylo jako přejít ze světa dinosaurů do 21. století.

### **GE Money Bank**

- Líbí se mi jejich základní balíček účtu, a že už nic víc neplatím.
- Banka má docela dobrou kvalitu produktů, ale účtují si přehnané poplatky a na většinu z nich vás ani neupozorní.
- Jsem velice spokojená s pracovníky této banky.
- Celkem dobrá banka, až na ty poplatky!!!
- Dobrý marketing, ne tak dobré podmínky pod drobnohledem.
- Problém při řešení změn - špatná informovanost.
- Vstřícné chování a rychlé vyřízení požadavků.
- Zním i lukrativnější banky, ale stále zůstávám.

### **HSBC Bank**

- Vynikající banka.
- Výborná banka, dobře se rozvíjející s příjemným servisem.
- Skutečně "The worlds local Bank" s velikým "B".

### **ING Bank**

- Spolehlivá banka s konstantní kvalitou.
- Nulové poplatky, ale dobré služby.
- Jednoduché, přehledné, výhodný úrok.
- Výhoda: žádné poplatky.
- Mírně podprůměrná.
- Úrok považuji za velmi kvalitní.



### **Komerční banka**

- Zavedená banka, které lze důvěřovat. Za posledních pět let výrazně zlepšila přístup ke klientovi.
- Tragické poplatky a malá pružnost vůči individuálním přáním i VIP zákazníků.
- Přímé bankovníctví je oproti jiným složitější.
- Pro studenty nejlepší banka, jinak se najdou lepší.
- Moc vysoké poplatky, jen co dojedu úvěr, změním banku.
- Nebýt poplatků a nízkých úroků je to téměř bez ztráty kytičky.
- Lžou reklamou v televizi.
- Po zkušenostech s jinými ústavy je nejlepší!
- Velmi drahé služby, špatná dostupnost k hypotékám.
- Zaměstnanci špatně informovaní, nabízejí nesplnitelné.
- U KB jsem několik let, vždy mi vyšli ve všem vstříc a neměl jsem jediný problém.
- Chybí sobotní provoz pro pracující.
- Předražená, vyžaduje, abych si u ní všechno zařizoval osobně, o víkendech nedělají.
- Dáma mezi bankami s francouzským šarmem.
- Otevírací doba a polední pauzy nejsou dobré.
- Nevyplatí se být loajálním klientem, noví klienti mají lepší podmínky.
- Vadí mi zavádějící reklamy, po příchodu na pobočku je vše jinak.

### **mBank**

- Chybí SWIFTový kod pro zahraniční transakce
- Mladá a zajímavě se vyvíjející banka, která má poplatky za svůj servis zahrnuté v úrokových sazbách tak, jak to má být, a nebojí se to přiznat (mHypotéka). Prostě úroky jak na vkladovém, tak na úvěrovém účtu jsou jediné, co od banky čekám, že budu vidět na výpise z účtu (kromě vlastních pohybů).
- Zatím nejlepší banka, ve které jsem měl účet.
- Bezkonkurenční poměr cena/výkon.
- Nadějná banka s počátečními nedostatky.
- Nejlepší banka pro průměrného občana.
- Nulové poplatky, ale jinak bída.
- Výborná banka nejen pro drobnou klientelu, vnáší dobré světlo do bankovní sféry, takto by se měly začít chovat i ostatní bankovní domy.
- Perspektivní banka, ale musí rozšířit nabídku služeb.
- Na základní běžný provoz výhodné, chybí více služeb a velmi špatná je komunikace se zaměstnanci.
- Mnoho mSlibů malo mČinů.
- Účty jsou super, u úvěrů se to díky špatnému systému a klamavé reklamě říct nedá.
- Téměř vše zadarmo, ale omezené služby.
- Běžní zaměstnanci na pobočkové síti jsou největší problém této banky.
- První banka s nulovými poplatky, díky které se v ČR hnuly ledy v oblasti bankovních služeb.
- Dobré ceny, ale nedostatečný rozsah služeb, neprofesionální přístup.
- Konečně férové bankovní služby s jednoduchou, ale plně postačující a srozumitelnou škálou produktů a služeb.
- Banka, která šetří peníze a čas a nechová se macešsky.

### **Modrá pyramida stavební spořitelna**

- Po vstupu Société Générale se motto "Banka pro rodinu" stává stále více prázdným pojmem.

- Špatná komunikace s centrálou v Praze.

### **Poštovní spořitelna**

- Nejvíce dostupná banka, která rychle reaguje na vývoj trhu, např. příchozí platby bez poplatků, Červené konto, Postžiro zadarmo.
- Mám běžný účet u této banky a jsem spokojená. Líbí se mi velmi dobrá dostupnost peněz díky bankomatům ČSOB a České poště.
- Bezkonkurenční dostupnost (hlavně na poštách), má nevýhodu v menší kvalitě zaměstnanců.
- Neschopnost zrušit zasílání avíz poštou, a tím i poplatky za avíza.
- Při řešení problémů vzácná ochota a znalost postupů.
- Zaměstnanci Poštovní spořitelny jsou neochotní, což výrazně zastíní kvalitu a výhodu nabízených produktů.
- Nejdostupnější možnost dostat se ke svým penězům.
- Výhoda v počtu poboček, přímé bankovníctví kvalitní.
- Nejlepší spořicí účet Červené konto, o kterém se nepíše téměř žádné komentáře.
- Nevalná úroveň profesionality a znalostí produktů.
- Na menších poštách je to někdy horor.
- Jsem invalida, pro mě je handicap program šitý na míru. Díky.
- Zkostnatělá stará struktura, vše dlouho trvá.

### **Raiffeisenbank**

- Drahá banka, ač reklama říká opak, považuji ji za nejdražší, ale co je horší s nepřehledným účtováním položek.
- Neuvěřitelně nevýhodná úvěrová politika.
- Nejhorší je nezaučený personál eBanky pro RB systémy a naopak.
- Převzatý systém internetového bankovníctví eBanky je perfektní, ostatní služby pouze průměrné.
- Nejlepší internetbanking na trhu.
- Poplatky všude, kam se podíváš.
- S původní eBankou jsem byl spokojen více, teď musím chodit více na pobočku. A to já nerad.
- Z bídných nabídek na trhu to nejmenší zlo.
- Považuji ji za kvalitní, ale drahou banku (např. zahraniční platby jsou drahé a má nepříjemné kurzy).
- Se službami této banky jsem velmi spokojen, rychle reaguje na potřeby svých i budoucích klientů.
- eBanka to není, ale asi momentálně nejlepší na českém trhu.
- Příliš klamavá reklama ohledně poplatků.
- V síti bývalé eBanky velmi dobré služby, které by potřebovaly podpořit velmi dobrým sazebníkem. Přesný opak mBank.
- Zabíla eBanku.
- Uživatelsky příjemná elektronická obsluha účtu.

### **UniCredit Bank Czech Republic**

- Málo poboček.
- Velké zhoršení servisu po fúzi!
- Občasné výpadky OnlineBanking, chválím dovolatelnost CallCentra.
- Sice UCB patří dle mého názoru mezi ty dražší banky, ale jejich produkty jsou opravdu skvělé. Ale pořád je co zlepšovat.

- Výborný osobní přístup, v ČR něco výjimečného.
- ŽB byla sice lepší, ale proti jiným bankám je to alespoň standard.
- Jsem klientem v 5 bankách, UniCredit je nejprofesionálnější za stejnou cenu.

### **Volksbank CZ**

- Velmi levný běžný účet Aktiv konto Plus.
- Skvělý projekt Volksbank Shopů!
- Důvěra spojuje.

### **Waldviertler Sparkasse von 1842**

- Udělala chybu, když dobrovolně vyklidila Prahu.
- Malá, ale vstřícná banka.

### **WPB Capital**

- Výborně úročená depozita.
- Dobré zhodnocení, jsem spokojena.
- Velmi klientsky orientovaní, vždy vstřícní, milé dámy na front office.
- Jsem velice spokojený s nabízenými službami a zvláště chválím přístup a ochotu vašich pracovníků ke klientům.

## **Pojišťovny**

---

### **AEGON Pojišťovna**

- Chybí aplikace pro zjištění stavu prostředků u životního pojištění.

### **AIG EUROPE**

- Informace a servis je hrozný.
- Pojišťovnu využívá celá rodina - spokojenost!

### **Allianz pojišťovna**

- Mohla by zlevnit vzhledem ke konkurenci.
- Výhodný poměr krytí a ceny pojištění, výborný bonus.
- Kvalitní a důvěryhodná pojišťovna.
- Výborná pojišťovna, rychlé a bezproblémové plnění likvidačních událostí.
- Zaměření na potřeby klientů je nadprůměrné.
- Zlepšit úroveň pracovníků call centra.
- Málo poboček, málo reklamy, jinak mercedes mezi pojišťovnami.
- Likvidace byla vždy na vysoké úrovni, ale teď je to hrůza!!!!
- Drží slovo a jsou rychlí.
- Zhoršila se v likvidaci pojistných událostí.

### **Aviva životní pojišťovna**

- Maximální spokojenost.
- Pojišťovna, kde vše funguje nesystémově a špatně. Levá ruka neví, co dělá pravá.

### **AXA pojišťovna**

- Pracovníci klientského centra nedostatečně chápou své role.
- Naprostá spokojenost starají se o klienta.
- Oceňují progresivnost a inovaci na trhu.
- On-line služby jsou žalostné.
- Produkty AXA sjednané přes společnost Partners nemají konkurenci.

### **AXA životní pojišťovna**

- Naprosto nedostatečně proškolení pracovníci na co-brand karty.
- Chování zaměstnanců ze začátku dobré, po sepsání smlouvy velmi špatné.

### **Česká podnikatelská pojišťovna**

- Plnění z povinného ručení je minimální a trvá rok bez jakéhokoli zájmu zaměstnanců.
- Dobré ceny povinného ručení.

### **Česká pojišťovna**

- Příliš mnoho reklamních zásilek.
- Dobrá, ale drahá.
- Zkostnatělá instituce, která pomalu reaguje na trh.
- Při likvidaci pojistné události by pojišťovna mohla zpracovat škodnou událost rychleji.
- Nedoporučí automaticky snížit základ pro výpočet pojistného v závislosti na stáří vozu. Stále počítají základ, jako by vozidlo bylo nové. Tímto vědomě nadhodnocují pojistnou částku.
- Pojišťovna se svými pracovníky doslova na každém rohu. Velký rozsah produktů za dostupné ceny. Pouze rychlost likvidace trochu pokulhává za reklamou a se snahou zaplatit co nejméně. Také bych omezila korespondenci mezi ČP a klientem, a to v informacích o placení. V jednom dni zaslat ve dvou obálcích informace o splatnosti a rekapitulaci, je snad trochu neekonomické.
- Lživé reklamy typu "do 5ti dnů" atp. - to je opravdu jen idea reklamy, likvidátoři nepříjemní, snažíci se jakkoliv oholit klienta na každé maličkosti, a leckdy proti tomu ani nelze nic dělat.
- Velká, spolehlivá, v mnoha ohledech zbytečně drahá.
- Při likvidaci pojistných události postupuje katastrofálně pro "klienta".
- Velmi špatná, či spíše žádná identifikace pojištěných produktů (mimo mnohamístný numerický kód).
- Chrání moje sny? Před 2 měsíci byl likvidátor prohlédnout místo domovní havárie a doteď nemám ani zprávu, natož peníze.
- Rozsah krytí k ceně nepříznivý, velké krácení náhrad.
- Arogantní jednání při rušení pojistné smlouvy.
- Dobrá pojišťovna, oceňuji hlavně rychlost řešení pojistné události.

### **Česká pojišťovna ZDRAVÍ**

- Chce to zlepšit likvidaci.

### **ČSOB Pojišťovna**

- Zaměstnanci nebo najatí zprostředkovatelé jsou velmi dotěrní s neurvalým chováním.
- Hodnotím kladně. Likvidace pojistné události proběhla celkem v pořádku, asistenční služba nám byla velice nápomocna.
- Spokojenost s řešením pojistné události.
- Likvidace trvají dlouho a jsou velmi špatné.

### **D.A.S. pojišťovna právní ochrany**

- Od roku 2008 se zpomalila vlivem více pojistných případů.

### **DIRECT Pojišťovna**

- Přílišná korespondence stran každé maličkosti.
- I když zdražili, pořád mi to v porovnání s konkurencí vychází za lepší cenu.

### **Generali pojišťovna**

- Opravdu záleží na tom, kde se informujete a kdo s vámi jedná. Generali je opravdu jedničkou v poskytování pojištění.
- Pojistnou událost jsem zatím neřešil, jinak jsem velmi spokojen; jen u povinného ručení zvažuji odchod k Axe.
- Klientský servis dobrý, nicméně jsem byla nemile překvapena zjištěním, že u Invest. život. pojištění v případě potřeby peníze z pojištění vybrat v podstatě do 3 let přijdu o více než o polovinu a ještě do 5ti let je to nesnadné s penězi manipulovat. Jednoduše jsou tam zabukovány a nemůžu s nimi nic dělat, na což mne zprostředkovatel samozřejmě neupozornil. Do budoucna budu uzavření smlouvy na podobný produkt velmi zvažovat.
- Odborník, který u mé sestry kontroloval úplně rozbitou střechu chalupy, jí řekl, že nemusí mít strach, protože tohle je jasně na novou střechu, což pojišťovna zaplatí. Pak jí poslali 26 tisíc a nikdo s tím nehnul. Jak byste takové jednání nazvali vy?
- Dražší, ale kvalitní.

### **ING Životní pojišťovna**

- Nic moc, problematická a zdouhavá změna čehokoliv.
- Příliš vysoké poplatky - hlavně provize.

### **Kooperativa, pojišťovna**

- Drahé pojistné a velmi nízké krytí oproti ostatním pojišťovnám, opravdu nebrat tuto pojišťovnu.
- Produkty pojišťoven jsou pro velký rozsah informací špatně srovnatelné.
- Služby k pojištění auta v nadprůměrné kvalitě.
- Pojistka = rychlé vyřešení nepříjemné situace, a to mi Kooperativa již 2x plně plnila.
- Na pobočkách je mnoho papírování (vše je vyplňováno na papír apod.)
- Mnozí zaměstnanci nejsou dostatečně kvalifikovaní.
- Není co dodat. Není na trhu už delší dobu lepší pojišťovny.
- Maximální spokojenost, škodní událost zlikvidována velmi rychle.
- Omezené možnosti výpovědi smlouvy.

### **Pojišťovna České spořitelny**

- Plnění vždy proběhlo v pořádku a rychle.
- Věková diskriminace.
- Oceňuji Flexi pojištění - za jednu cenu pojištěno 6 osob.
- Velmi zajímavé úrazové pojištění a ostatní pojištění v produktu FLEXI.
- FLEXI je myslím jedno z nejlepších, ne-li nejlepší produkt v kategorii.
- Tragická likvidace, stížnosti řeší kolem dokola ta samá osoba, neakceptují lékařské zprávy.

### **Triglav pojišťovna**

- Naprosto dostačující pro požadavky průměrného klienta.
- Velmi vstřícné jednání.
- Katastrofa, měli by odejít z trhu.
- Nejhorší pojišťovna na trhu.

- Chování společnosti: pokud klient jen platí je vše v pořádku, běda však, pokud něco požaduje.

### **UNIQA pojišťovna**

- Spokojenost nejvyšší!!!
- Je to slušná pojišťovna, která mi zatím vychází vstříc.
- Smlouvy sjednané přes Internet nebo zelenou linku jsou výhodné.
- Velice nadějný ústav, držím palce.
- V Pardubicích nedostupná, není dostatečná zpětná vazba, zdlouhavé řešení při vyřízení pojistné události.
- Kvalitní, ale mám pocit horší propagace služeb i instituce, vzhledem k velkému množství pojišťoven.
- Děkuji za výbornou spolupráci při zranění dcery.

### **Wüstenrot, životní pojišťovna**

- Mohu doporučit.
- Nadřazené jednání, chyby při placení, nepořádek ve vyúčtování, nekorektní jednání i po telefonu, při problému se již nikdo neozývá.

## **Úvěrové společnosti**

---

### **Cetelem ČR**

- Výborná úvěrová společnost, nízké úroky u jejich osobní půjčky vykompenzovány jejím delším vyřízením. Mohu jen doporučit.
- Jednoduché a výhodné úvěry.
- Podražil, ale stále jeden z nejlepších.
- Měl jsem od nich 3 úvěry. Nejlepší cena a perfektní servis!! Ostatní úvěrové společnosti se chovají až nepředloženě.
- Není nejhorší, ale poměrně drahá.
- Strašné zacházení s klientem v případě dlužné částky. Ještě jsem se nesetkala s tak arogantními a neurvalými zaměstnanci, kteří s vámi mají sjednat splacení vašeho dluhu. Firmu Cetelem už nikdy.
- Špatná dostupnost klientské telefonní linky.
- Zajímavé virtuální platební karty pro platby po internetu.
- Zlatý střed co se nákladů týče, s velkou dostupností a rychlostí řešení úvěru.
- Jsem velmi nespokojen. I přes to, že jsem již párkrát jejich služby využil, už to rozhodně nehodlám udělat. Velmi neochotní zaměstnanci a špatné jednání s klienty.
- Opakovaně používám - jsem velmi spokojena.
- Měl jsem potíže se splátkou a vyšli mi vstříc bez jakýchkoli dalších poplatků a písemných žádostí. Stačilo jen zavolat.

### **Cofidis**

- Jsem ráda, že jsem našla tuto společnost, je to společnost, která umí vyhovět svým klientům ve všech směrech. Hlavně, co se týče chování zaměstnanců, ale i v produktech, které nabízejí
- Z mého pohledu díky kontaktu se zaměstnanci na lince, není tato společnost dostatečně progresivní.
- Nevstřícnost a arogance vůči klientovi.
- Osobní zkušenost velmi dobrá.



### **ČSOB Leasing**

- Člověk hodně přeplatí.
- Děs a hrůza, zvláště pak přístup a chování zaměstnanců.
- Zbytečně mnoho vedlejších poplatků.
- Není možnost předčasného splácení úvěrů bez poplatků.
- Skvělá komunikace.
- Při vyřizování úvěru OK, ale poplatky do smlouvy neuvedou, takže hrůza.

### **Essox**

- Naučtovali neoprávněně na dobíhající smlouvě poplatek, odmítli osobní jednání a bez jakéhokoli upozornění poslali "ranaře". Až po intervenci mého právního zástupce stornovali tuto nehoráznost.
- Průměrná společnost pro úvěry, ale s jasně danými kritérii úvěru hned od začátku - férovější jednání než konkurence.
- Po ztrátě zaměstnání, a tím pádem při problémech se splácením, pro mě společnost Essox našla řešení, které bylo pro mě velice přijatelné a vše se dalo v pohodě zvládnout.
- Lživá marketingová kampaň, takto neprofesionální jednání jsem ještě nezažil.

### **GE Money Multiservis**

- Zaslali kartu, aniž jsem chtěl, následně urgovali aktivaci, přestože jsem to předtím odmítl a kartu zničil.
- Bez výhrad, pouze opět poplatky by mohly být nižší, což je všeobecně známo a publikováno.
- Zaměstnanci nemají právo cokoli řešit, neúcta k stávajícímu klientovi.
- Pracovníci nemají informace o produktech, vydali nevyhovující produkt, nechtějí stížnost uspokojivě řešit.
- Špatná informovanost v případě dřívějšího splacení.
- Výborná informovanost po telefonu - máte-li nedoplatek.
- Bezproblémová, až na neochotu při předčasném splacení úvěru.
- Nedostatečné informace při uzavírání smlouvy, nátlak na moje používání kreditní karty (nechci), problémy s výpisem.
- Super podmínky, ale chování zaměstnanců nemá obdoby.
- Zcela kořistnický vztah ke klientovi. Snaží se pomocí skrytých podmínek ve smlouvě.

### **Home Credit**

- Nedostatek diskrétnosti ke klientovi.
- Kdo se jednou chytí, těžko se dostane z jejich spárů.
- Dovedla bych si představit příjemnější vystupování některých zaměstnanců.
- Zaplatit a pryč.
- Rychlí a bez zbytečných keců.
- Peníze pořád na dosah.
- Každý klient by si měl dát pozor na záludnosti smlouvy.

### **PROFI CREDIT Czech**

- Úroky na úrovni lichvy.
- Společnost, která opravdu dává úvěry. Bez poplatků, spousta možností na výběr. Mně pomohli.
- Dražší, ale dostupní.
- PROFIREAL byl lepší, kvalita se zhoršuje, tíhne k nesolidnosti.



## ŠkoFIN

- Vysoká cena úvěru.
- Rychlý servis.
- Vstřícné klientské centrum.

## Kategorie Penzijní fondy

---

### AEGON Penzijní fond

- Nejvyšší zhodnocení zázemí silné společnosti s dlouholetou tradicí.
- Velmi dobrá správa PF, snaha být stále lepší.

### Allianz penzijní fond

- Kvalitní a důvěryhodný fond, peníze na správném místě.
- Výborný fond, prosperující, odpovídá současným požadavkům.
- Má velmi dobrou perspektivu výnosů pro klienty, jak z pohledu nákladů, tak věkovým složením klientů.
- Špatný písemný styk, neposkytnutí písemné smlouvy o pojištění, nemožnost kontroly financí na internetu.
- Na pobočce mi poskytli neplatný formulář, 4x jsem žádal o stejnou záležitost.

### AXA penzijní fond

- Až na ty výnosy - spokojenost.
- Časté majetkové změny: Wuntherthur, Credit Swiss L&P, atd.
- Jako jedinému PF na trhu dlouhodobě klesá počet klientů, jako kdyby nové smlouvy nikdo neuzavíral. Něco je špatně.
- Od doby sjednání penzijního pojištění nás již nikdo nekontaktoval, je možné, že by další průběžný kontakt se zaměstnancem AXA přispěl ke sjednání dalšího finančního produktu.
- Složitá administrativa, nakonec bezdůvodné odmítnutí služby.
- Super kreditka zdarma a navíc odstranění následků havárie v domácnosti zdarma. Už jsme mohli využít a musím říci, že špičkové. Výnosy nic moc. Jako všude.
- Oceňuji asistenční služby a AXA kreditní kartu.
- Velký rozsah doplňkových služeb, avšak nepříliš atraktivních.

### ČSOB Penzijní fond Progres

- Přestože neinvestuje agresivně a má dobré portfolio, zhodnocení je pod očekávání - zřejmě vysoké odměny manažerům.
- Velmi špatná komunikace zaměstnanců s klientem.
- V rámci možností jsem s výnosy a během fondu spokojen.
- Neozývají se a s žádnou novou nabídkou nepřichází. Můj dojem je, že pozvolna upadají, čemuž odpovídá i postupně klesající výnos jejich fondu.

### ING penzijní fond

- Perfektní služby, jen by mohli mít vyšší úrokové zhodnocení.
- Měli by mít větší výnosy.
- Kvalitní (zejména v oblasti informací), ale i tady to občas zaskřípe.

### **Penzijní fond České pojišťovny**

- Až na výnosy celkem spokojenost, ale to je otázka i pro další fondy, jelikož penzijní fondy investují do méně rizikových faktorů, takže se není čemu divit.
- Až na ty výnosy to jde.
- Postrádám více nabídek PF motivujících ke sjednání.
- Jen platím a nějaké info se dozvídám jen jednou ročně s výpisem.
- Konzervativní penzijní fond s dobrou finanční strategií.
- Jednoduchá volba, má nejvíce pojištěnců, jinak ale moje sympatie nemá.
- Nezkreslují výnosy, na rozdíl od ostatních.
- Velký kmen, přijatelné zhodnocení (výnos), které nemá velké výkyvy na rozdíl od ČSOB Progresu.
- Mohl by se zlepšit - bezplatnou linkou.

### **Penzijní fond České spořitelny**

- Hodnotím kladně pohodlné ovládání přes internet, info služby.
- Žádost o výplatu 2 měsíce předem se mi zdá dlouhá, očekávala bych v době ukončení upozornění PF na možnost uložení těchto peněz a upozornění na ukončení spoření.
- Výborný zákaznický servis.
- Kvalitní vedení, slušné výnosy, osobně spokojenost.

### **Penzijní fond Komerční banky**

- Ocenila jsem slevovou kartu SPHERE, kterou jsem dostala na 2 roky. Ušetřila jsem díky ní 4000 Kč. Škoda jen, že není platná po celou dobu využívání služeb PF.
- Málo informací oproti počáteční nabídce.
- Výnosy poklesly, bohužel. Jinak spokojenost.
- Vždy prvotřídní ochota zaměstnanců a schopnost vždy kvalitně poradit.
- Kdysi dobrý fond, dnes jeden s nejhorších.
- Slabé výnosy, snahy klienty nachytat před zveřejněním výsledků za rok 2008.
- Výnosy nepokryjí ani inflaci.
- Ke KB jsem přešel od jiného fondu z důvodů špatných služeb.
- Nekomunikace, nepřehledný stav účtu i při jakékoliv změně.

## **Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích**

---

### **ATLANTIK finanční trhy**

- Jsou nejlepší!
- Práví obchodníci v pozitivním smyslu.
- Dobrý individuální přístup.

### **BH Securities**

- Výborný broker - přes BH obchoduji již dlouho a mám s nimi dobré zkušenosti.

### **brokerjet České spořitelny**

- Nespolehlivé zadávání a často nemožné zrušení pokynů.
- Jednička na trhu.
- Pro drobného českého investora ideální obchodník s CP.
- Jsem maximálně spokojen, podle toho hodnotím.
- Příšerně pomalé webové rozhraní.

### **Capital Partners**

- Legální krádež peněz z klientských účtů formou poplatků.
- Vše z jejich strany mě připadá úplně v pořádku.
- Neschopní lháři, nesianoční informovanost.
- Nemají snad jednoho klienta v zisku.

### **CYRRUS**

- Flexibilní.
- Mladý akční kolektiv, důrazně upozorní na investiční rizika.

### **Česká spořitelna**

- Chybí nám odborný výklad dokladů o vkladech na kapitálových trzích, dostávám jen výpisy, kterým přesně nerozumím.
- Nic moc ziskové produkty, avšak stabilní a pevné, doplněné solidním jednáním banky.
- Nalákají klienta a pak se již o něj nestarají.

### **ČSOB**

- Nesetkal jsem se se špatnou radou či doporučením.
- Široké portfolio fondů, vyšší poplatky.
- Vynikající servis, vzorný přístup ke klientele.
- Je dostupná i na malých místech.

### **Fio, burzovní společnost**

- V ČR spolu s brokerJet jasně nejlepší pro drobné klienty.
- Nenařoukaní a dobří.
- Mají velmi nestabilní server.
- Kvalitní školení klientů.
- Negarantovaná dostupnost webových aplikací, nedodržování webových standardů vč. pravidel přístupnosti.
- Jsem spokojen. Pozitivně rovněž hodnotím jejich školící semináře.
- Lepší nadprůměr, snížit poplatky by ještě šlo, ne?
- Propracované internetové rozhraní.
- Bylo by potřeba méně poruch na e-brokerovi.
- Informace o investičních certifikátech BCPP jsou omezené.
- Často nefunkční systém, v případě problémů prakticky není možné se do poboček dovolat - nikdo nezvedá telefon, totéž se týká infolinky.
- Hlavně se mi líbí přehledná, svižná a stabilní aplikace e-Broker.
- Semináře Fio zvyšují finanční gramotnost malých investorů.
- V poslední době chyby v připojování, neustálé výpadky a nízká spolehlivost.
- Nedostupnost e-brokera a nikoho to nezajímá - amatéři. Nefungující internetová aplikace, často klidně i celý den!
- Poslední rok to vypadá, že jejich zaměstnanci jsou trochu mimo, klient je až na posledním místě. I tak se dá během chvíle ztratit renomé.
- Privítal by som viac vlastných prognóz. Viem, že je to ťažké a mohlo by sa to obrátiť proti nim. Ale privítal by som to.
- Mají neskutečné problémy se stabilitou fungování elektronického obchodování - časté výpadky. Také mají často velmi zahlcené servery, protože buď nelze podat pokyn, nebo trvá jeho vyřízení velmi dlouho - až 20 minut. eBroker je běs a hrůza, horší software obecně jsem snad neviděl.
- Škodolibost v omezování klientů, zdržování pokynů.

### **ING Investment Management**

- Zklamání, které stojí peníze ...
- Dobrá instituce.
- V některých případech vyznívalo poradenství víc ve prospěch ING než ve prospěch klienta
- Pravidelné informování klientů a velmi dobré výsledky investic.

### **Komerční banka**

- Získat kvalitní analýzu se daří jen těžko, ale obecně dobrá kvalita služeb poplatná trhu.
- Nepochota a nevědomost zaměstnanců KB.
- Nejlepší a nejserióznější společnost k investování.

### **Patria Direct**

- Nejlepší na trhu.
- Nejlepší zabezpečení, přístup ke klientovi na maximální úrovni.

### **Pioneer Asset Management**

- Špatná komunikace, nekvalitní servis.
- Vstupní poplatek je skutečně vysoký.

### **Raiffeisenbank**

- Získáním peněz od klienta končí zájem o klienta.
- Velmi nespokojen.
- Velmi spokojen.

### **WOOD & Company Financial Services**

- Málo dostupné analýzy.

## **Zajímavosti vítězů ve zkratce**

Fio, družstevní záložna, která suverénně vyhrála první místo v kategorii Bank a družstevních záložen, nezískala od čtenářů-klientů jediný negativní komentář. Čtenáři ji naopak chválí, že je škoda, aby svá pracoviště měla v kancelářích, protože jsou tím degradovány její kvalitní služby, které často převyšují kvalitu klasické banky. Zato Fio, burzovní společnost, která skončila jako první v kategorii Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích už tak opěvována není. Je chválena za kvalitní semináře a dobrou dostupnost služeb pro občany, ale ostrou kritiku sklízí její program e-Broker, který slouží pro obchodování na internetu, pro své časté a dlouhotrvající výpadky. Mezi výtky patří i nekomunikativnost při řešení problémů. Klienti Fio, burzovní společnosti si stěžují i na vyšší poplatky za obchody.

Allianz pojišťovna je v povědomí lidí proslulá kvalitou, špičkovým servisem, ale také dražšími službami. Jenže právě na zhoršující se kvalitu likvidace začínají někteří čtenáři poukazovat. I přesto je pro některé čtenáře Allianz pojišťovna „mercedesem mezi pojišťovnami“. Allianz penzijní fond, vítěz své kategorie, zásadní pozitivní ohlasy nesklidil, podobě jako jeho konkurenti. Čtenářům vadí dlouhodobě nízké výnosy, což je bohužel problém všech penzijních fondů působících v České republice. Mezi stesky vůči penzijnímu fondu Allianz patří absence přístupu k penzijnímu účtu přes internet a horší zákaznický servis.

Raiffeisen-Leasing, vítěz úvěrové kategorie, nedostal od čtenářů jediný komentář, přesto zvítězil ve své kategorii nejlepším průměrem známek jednotlivých vah.

Raiffeisenbank získala hned dvě druhá místa ve dvou kategoriích. Čtenáři, její klienti, zkušenosti s jejími službami popisují rozmanitě. Černým koněm Raiffeisenbank je stále její internetové bankovníctví s účtem eKonto a velké množství klientů je s Raiffeisenbank upřímně spokojeno. Někteří ji vnímají jako „nejmenší zlo“ na trhu, hodně čtenářů Raiffeisenbank vytýká, že účty jsou sice „zadarmo“, ale platí se pomyslně řečeno i za podání ruky. Velké výtky však adresují Raiffeisenbank u úvěrových produktů, kde jsou ostře kritizovány její, oproti trhu vyšší, úrokové sazby.

Dvojka v penzi, Penzijní fond České pojišťovny, nesklidil zásadní kritiku, ale ani pozitivní ohlasy. Čtenáři jsou kromě výnosů obecně spíše spokojeni, někteří však poukazují na kulhající zákaznický servis a stále velký prostor v lepší informovanosti o novinkách nebo stavu penzijního účtu. Hodně názorů poukázalo na hlavní důvod, proč spoří na penzi právě s tímto fondem: je největší a má průhledné hospodaření.

Třetí místo v kategorii Bank a družstevních záložen připadlo mBank. Po prvním nadšení při vstupu mBank na český trh, se (alespoň podle názorů čtenářů) její klienti rozdělili na dva tábory. Jedni jsou spokojeni s levnými službami a respektují omezenější nabídku služeb. Druzí mBank kritizují za strnulost, časté neplnění slibů a chybějící produkty. Oba tábory však mBank chválí, že výrazně pomohla rozhybat stojaté vody českého bankovníctví, což se pozitivně projevilo i na produktech a cenách konkurenčních bank. Podle čtenářů má mBank velmi dobrou perspektivu, ale stále ještě velký kus cesty do plnohodnotné banky.

Penzijní fond České spořitelny, který ve své kategorii získal 3. místo, je chválen za dobrý přístup k informacím přes internet o stavu finančních prostředků a za kvalitní zákaznický servis. Mohl by však včas předem informovat své klienty o končící době spoření a nároku na výplatu.

UniCredit Bank obhájila třetí příčku v kategorii Obchodníci s cennými papíry a na kapitálových trzích. Čtenáři další komentář nenapsali, a tak o její kvalitě vypovídají pouze čísla a pozice na třetím místě.

### **Střípky od ostatních**

Poštovní spořitelna se může pyšnit nejširší sítí obchodních míst a její klienti to dobře vědí, proto si ji zvolili. Je chválena za bystré reakce na situaci na trhu a nové produkty. Za to kvalita služeb je špatná, přesněji zákaznický servis. Pokud není možné službu provést přes internet, čtenáři si stěžují na dlouhou dobu realizace požadavků, špatnou informovanost pracovníků banky i pošty a nekompetentnost pracovníků. Jinými slovy, je fajn, ale všechno v ní strašně dlouho trvá.

Česká spořitelna má rovněž dva tábory (ex)klientů: jedni ji milují, druzí nenávidí. Před pár lety byla v podobné pozici eBanka, která sice nabízela dobré služby, ale za vyšší cenu. České spořitelně je vytýkána vysoká cena služeb a čtenáře trápí hlavně vysoké poplatky. Na druhé straně je chválena za širokou síť poboček a bankomatů, čtenáři ji vnímají jako silnou a spolehlivou banku, která jen tak nepadne, ale mohla by už konečně zlevnit.

Velmi dobré reference od čtenářů má společnost Cetelem. Čtenáři si pochvalují férové úrokové sazby, vstřícné jednání a výborné podmínky. I přes delší dobu sjednání úvěru pak stojí za to si na něj počkat. Různé hlasy zazněly při řešení potřeb se zákaznickým servisem, jsou dobré zkušenosti, ale i špatné. S dobrým ohlasem se setkala internetová platební karta.

Na zhoršení služeb a dražší služby PROFI CREDIT CZECH upozorňují čtenáři serveru Měšec.cz. Naopak chválí dostupnost služeb.

Klientům AXA penzijního fondu se nelíbí časté změny vlastníků a nízké zhodnocení. Kritizují i špatnou následnou péči o jedinou získaného klienta. Naopak oceňují doplňkové služby v podobě kreditní karty a asistenční služby pro domácnost.

ČSOB Penzijní fond Progres se potýká s kritikou za špatnou komunikaci, nízké výnosy a podezřením ze zbytečně vysokých odměn manažerům. Čtenářům se nelíbí ani stagnující nabídka fondu, "nepřináší nic nového".

Relativní spokojenost vyjadřují čtenáři u ING Penzijního fondu, až na úrokové výnosy.

Penzijní fond České pojišťovny má výhodu největšího penzijního fondu v České republice, a to je hnací silou pro některé klienty. Vadí jim však roční výpis jako jediná forma komunikace fondu směrem ke klientům. Oceňují stabilní výnosy a dobrou konzervativní strategii.

Většinou spokojené klienty má Penzijní fond České spořitelny. Ti oceňují kvalitní zákaznický servis, dostupnost informací a slušné zhodnocení.

Na výhodu v podobě slevové karty poukazují někteří klienti Penzijního fondu Komerční banky, ale kritizují její pouze dvouletou platnost. Ostatní hlasy jsou převážně kritické, čtenářům vadí špatně dostupné informace o stavu finančních prostředků, špatný zákaznický servis a nízké zhodnocení.

Jen pozitivní ohlasy má ATLANTIK finanční trhy. Jeden čtenář se vyjádřil, že jsou "praví obchodníci v pozitivním smyslu".

Čtenáři pozitivně hodnotí i brokerjet České spořitelny jako vstřícného obchodníka pro běžné lidi. Stěžují si však na pomalé internetové rozhraní a často nemožné zrušení pokynů.

Společnost Capital Partners není mezi čtenáři oblíbená, nedokázali pro ni najít jediné vlídné slovo.

Jako "akční mladý kolektiv" hodnotí čtenáři CYRRUS a vyjadřují spokojenost s jejich důrazným upozorněním na investiční rizika.

Zatímco Patria Direct je ceněna pro kvalitní clientský přístup, Pioneer Asset Management je na tom opačně a je kritizován za vysoké poplatky a špatný servis.



# Výběr toho nejzajímavějšího ze serveru Měsec.cz za rok 2008

## „Průměrný klient“ neexistuje

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 9. 10. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/prumerny-klient-neexistuje/>

Průměrný klient utratí na bankovních poplatcích stovky korun. Průměrný klient má jednu platební kartu. Výzkumy prokázaly, že bankovní giganti jsou poraženi, pro běžné klienty jsou nejlepší menší banky. Opravdu? Nenechejte se zmást, i průzkumy se mohou mýlit.

Kdo někdy hledal informace, jak si nejlépe vybrat účet v bance či jiný finanční produkt, pravděpodobně se setkal s mnoha výzkumy, průzkumy a odbornými články. Některé z nich ve svých srovnáních používají termín „průměrný klient“. Tento termín je však nepřesný a zbytečně může zmást další zájemce o služby při jejich rozhodování.

## „Zaručeně“ nejdražší

Když se podíváme na současnou nabídku bankovních služeb na trhu, zvláště internetová komunita se ztotožní s názorem, že nejdražším účtem je Osobní účet České spořitelny. Chyba. Záleží totiž na úhlu pohledu. Pokud patříte mezi fandky hotovosti a vedle vás je široko daleko jediný bankomat (a většinou České spořitelny), může být tento účet výrazně levnější, než bezplatné nebo levnější účty konkurence. A jinou cenu bude mít i ten, kdo vyžaduje další služby v podobě pojištění, asistence apod.

Nejvíce zaplatí klienti Citibank, protože průměrný klient v této bance zaplatí přes 350 Kč měsíčně na poplatcích. Podobnou větu jsem v médiích četl mnohokrát. Opět chyba. Naprostá většina současných klientů Citibank platí nulu. Citibank sice loni účet Citi konto zdražila a stanovila podmínku ve výši 300 000 Kč v depozitech nebo investicích, ale málokdo už ví, že pro stávající klienty běželo dvouměsíční překlenovací období, a pokud investovali v minimální výši 5000 Kč (anebo už investováno měli a byli v plusu), získali vedení Citi konta zdarma se všemi výhodami bez požadavku dalších depozit. Napořád. A některým platícím zákazníkům Citi konta je měsíční poplatek ukradený, když vědí, že mají všechny příchozí zahraniční platby zdarma (a kolik stojí jedna příchozí platba u konkurence?)

Známé eKonto od Raiffeisenbank je „skoro“ zadarmo, jen je potřeba splnit pár podmínek. Čímž v důsledku je drahé. Jenže ti, co eKonto mají, je plní zpravidla automaticky a přijde jim to úplně normální. eKonto mají kvůli tomu, co nabízí, ne co stojí. Pravda, „Rajfka“ dost vybočuje z poplatků za změnu a rušení trvalého příkazu či inkas, ale kolikrát ročně tuto změnu „průměrný klient“ provádí? Jednou? Dvakrát?

GE Money Bank je drahá banka, Komerční banka taktéž. Protože když si průměrný klient dovolí jít na pobočku vybrat hotovost, bude bit vysokými poplatky. A úplně šílenou cenu zaplatí při výběru z cizího bankomatu. Jenže proč by to dělal, když přece ten samý klient (jakožto dobrý hospodář) ví, že výběry z vlastních bankomatů má zadarmo? A kdo skutečně

najednou potřebuje vyšší objem hotovosti nebo hledá nejbližší bankomat, poplatek řešit nebude. Ať je klientem jakékoli banky.

Když půjdeme do důsledku, zaručeně nejdražším účtem je konto Premier od HSBC Bank. Chcete ho? Bud' splňte podmínky (podobně jako u „Rajfky“, GE Money Bank a Citibank), anebo ho máte za 750 Kč měsíčně. To je cena, která čtenáři opravdu vyrazí dech. Zvědavý čtenář pak zjistí, co za tu cenu dostane, a je dost lidí, kteří ji zaplatí (a nemusí).

### **Poražení giganti**

Je moc dobře, že je u nás mBank a přeji hodně štěstí i malé „družstevnězáložní“ Fio štice. A přesně tak je fajn, že se celý sektor družstevního bankovníctví opět postavil na nohy a žije si svým životem. Obchodní politika nízkonákladových konkurentů je velmi agresivní, tyto společnosti denně získávají hodně zákazníků. To však neznamená, že bankovní giganti kvůli tomu padnou na kolena a budou bojovat o každého odcházejícího klienta. Kdyby opravdu nastal masový exodus od velkých hráčů k těm malým, agresivnějším, bylo by to zlé pro celý český bankovní sektor. Jenže masový exodus se nekoná, jen lidé (do té doby zvyklí na jedinou banku) začínají optimalizovat své výdaje a využívají služeb více bank. A mohou si to dovolit, když je konkurenti nabízejí za dostupné či žádné ceny. Nemusíme chodit daleko, penetrace SIM karet mobilních operátorů už dávno překročila velikost naší populace. Nejinak tomu bude časem i s čísly bankovních účtů. Osvětu už pár let před mBank udělalo ING Konto, které lákalo nové zákazníky s tím, že svoji banku měnit nemusí.

Je velmi laciné napsat, že přechodem k levné bance lze ušetřit stovky korun ročně. Ano, lze. Jenže je také potřeba smířit se s absencí mnoha dalších, sofistikovanějších (a dražších) služeb, které „bankovní giganti“ nabízejí. A vůbec není spravedlivé psát jakékoli porovnání z pohledu cen „bankovních gigantů“ a dvou nízkonákladových institucí, když u nás působí zhruba dvacítko retailových bank a záložen.

### **Opatrně s průměrností**

Pouštět se do výzkumů, anket nebo psát srovnání a články bez přesných a porovnatelných parametrů je riskantní. A s přibývajícím komplikovaností finančních produktů a s rozvojem jejich dalších sofistikovaných doplňků dnes už ani nejde postavit nějaké hodnocení na průměrném klientovi. Spíše je vhodnější zvolit typizované, ale o to více konkrétnější skupiny klientů, než přidavné jméno „průměrný“.

Každá finanční instituce má svůj okruh klientů, pro které jsou její služby dostačující či výhodné. A přesně o tom to je. Průměrný klient neexistuje. Každý je originál, individuální, každý požaduje od banky jiné služby a má jiné preference. Někomu stačí účet na příjem výplaty a více neřeší. Jiný chce platit kartou a vybírat z bankomatů bez omezení. Další má banku jako hlavní účtárnu, která mu řeší všechny požadavky. Jiný potřebuje manipulaci s hotovostí.

Lidé z internetové komunity jsou téměř alergičtí platit za něco, co nepotřebují. Takže odpadá poplatek za výpis z účtu, když je možné mít elektronický („průměrný klient“ by si ho nechal poslat poštou). Když držitel karty ČSOB ví, že výběr z bankomatu jinde ho stojí 30 Kč, bude vybírat hlavně u vlastní banky („průměrný klient“ jako správný osel půjde se stejnou kartou do bankomatu spořitelny). Kdo bydlí v zapadlé vesnici a k finančním potřebám toho moc nepotřebuje, vystačí si s Poštovní spořitelnou a hotovostí. A skutečně „běžný“ klient poplatky



neřeší, protože buď už banku změnil, anebo je pro něj z různých důvodů stávající banka výhodná.

### **Velcí potřebují malé a naopak**

Malé banky jsou fajn, ale i ty malé potřebují ke svému životu velké. Tak například, kdyby u nás neexistovaly bankomaty, asi byste se k hotovosti u mBank nedostali, protože bankomaty patří právě těm „velkým“ bankám, případně jiným společnostem, rovněž pokladny se službou cash advance jsou na pobočkách velkých bank. Cena služeb je vždy kompromisem mezi příjmy a výdaji tak, aby byl zachován zisk. Je-li hotovost drahá, ale nutná k životu, jsou-li drahé pobočky s dobře zaplacenými zaměstnanci, musí se to někde projevit. A zase naopak, agresivní obchodní politika malých hráčů nutí ty velké zamýšlet se nad lepšími službami a držet s konkurencí krok. Neviditelná ruka trhu opravdu funguje.

Příliš obecný pohled může být hodně zavádějící, protože nepracuje se širokým spektrem lidí-klientů, a ti jsou dost odlišní. Proto je potřeba brát závěry různých soutěží, anket a hodnocení s nadhledem a orientovat se podle srovnání, která alespoň v orientační úrovni zohledňují uživatelské chování. Palcový titulček rovnající se verdiktu, že některé banky drtí svoji konkurenci, se určitě dobře prodá a zvýší čtenost, ale nemá fundamentální základy a je nepravdivý.

Na jakýkoliv parametr není problém vytvořit anketu či průzkum, kde bude jeden výherce a jeden propadák. Chcete znemožnit mBank? Stačí porovnat tuzemské výběry z bankomatu a vklady hotovosti. Potřebujete zvýhodnit ČSOB? Několik zahraničních plateb a je na vrcholu. Nejlevnější účet s kvalitním internetovým bankovníctvím za malinké podmínky „když“? Odpovědí je Raiffeisenbank. Každý může vyhrát nebo prohrát, záleží jen na tom, jak se to podá.

---

## **Velký test zahraničních plateb**

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 11. 4. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/velky-test-zahranicnich-plateb/>

Platby do a ze zahraničí patří mezi nejdražší bankovní služby. Za odchozí a příchozí platby si banky účtují stokoruny i více. Vyzkoušeli jsme, co se stane, když dojde na český účet jeden eurocent. Stačí pár takových plateb a můžete si vzít u některých bank úvěr na zaplacení poplatků.

Zatímco v rámci eurozóny platí jasné nařízení Evropské komise, že platba v eurech v rámci EHP nesmí být dražší než platba tuzemská, banky na území České republiky mohou být klidné. Protože naší měnou je česká koruna a nikoli euro, toto nařízení se na ně nevztahuje. V tomto testu se nyní zaměříme na příchozí platby, platby do zahraničí budeme rozebírat v samostatném článku.

## Mimo euro vždy s poplatky

Abychom nekřivdili českým bankám, musíme si uvědomit zásadní věc: regulační omezení Evropské komise se vztahuje pouze na platby v eurech. Platby v jakékoli jiné měně jsou bez regulace. Z praxe je běžné, že zahraniční platby v jiné měně než v eurech si banky rády řádně naučtují. Uvedu dva příklady: platba zaslaná z polské banky do Singapurů v japonských jenech se prodraží odesílateli i příjemci, bez ohledu na banku, ze které to odešlo. Běžná cena německých bank u plateb v jiné měně je 0,15 %, min. 12 EUR plus další poplatek za zprostředkování ve výši 0,025 % z částky transakce a vždy bez poplatkového stropu. Naše české banky mají cenu nižší a s poplatkovým stropem.

## Proč test

Myšlenka testu u mne vznikla asi před rokem, při čtení příspěvku v jednom diskusním fóru. Jeden přispěvatel přišel s nápadem, jak se pomstít svému sokovi: pošle mu 100 eurocentových plateb. On sice za ně zaplatí v přepočtu 600 Kč, ale jeho soupeř bude zinkasován o rovných 25 000 Kč na bankovních poplatcích. Zda je tato pomsta reálná, se hned dozvíte.

## Jak se testovalo

Pro test jsem si zvolil německou banku Volksbank Löbau-Zittau. Platba byla zadána prostřednictvím internetového bankovníctví v režimu tzv. SEPA platby. Tento režim podle Evropské centrální banky má odstranit v eurozóně rozdíly mezi vnitrostátními a přeshraničními platbami. V současné době oznámily podporu SEPA plateb jen Česká spořitelna a Československá obchodní banka. Běžný uživatel rozdíl mezi SEPA platbou a přeshraničním převodem takřka nepozná. Pro zadavatele platby je SEPA platba mírně jednodušší, stačí uvést pouze účet ve formátu IBAN a mezinárodní BIC kód banky (SWIFT), není nutné zadávat poznámku pro příjemce a další údaje. Přesně takto byly zadány všechny platby, tvořily pouze číslo účtu a kód banky bez jakéhokoliv dalšího textu.

## Způsob zadání testované SEPA platby

- Odesílatel platby: německý klient Volksbank Löbau-Zittau
- Příjemce platby: český klient české banky (CZK účet), polský klient polské banky (PLN účet)
- Jak byla platba zadána: elektronicky přes internetové bankovníctví
- Datum a čas zadání platby: středa 26. 3. 2008 v 03:00 hodin
- Co bylo v platbě uvedeno: číslo účtu příjemce ve tvaru IBAN a SWIFT finanční instituce
- Zásílaná částka: 0,01 EUR

Platby byly adresovány na korunové účty u téměř všech retailových českých bank. Mimo test jsme vždy požádal o oficiální vyjádření i tiskového mluvčího konkrétní české banky. Nakolik se liší odpovědi zástupců bank od praktických výsledků, si můžete sami porovnat. Polské banky jsem do testu zařadil pouze pro zajímavost, ať je vidět, jak to vypadá u našich sousedů.

## Dotazy odeslané bankám jménem serveru Měsec.cz s žádostí o vyjádření:

**Představte si situaci, že se najde úmyslný záškodník, který si zřídí účet v jednom ze států eurozóny a provede ze svého zahraničního účtu několik plateb SEPA, případně běžných europlateb (SHA) v hodnotě 0,01 EUR ve prospěch korunového účtu vašeho retailového nebo malého firemního klienta, se záměrem poškodit jej na zaplacených poplatcích. Jak se vaše banka zachová?**

1. Bude při takto malé platbě účtovaný běžný poplatek za příchozí zahraniční platbu, nebo bude poplatek klientovi odpuštěn? To nemusí být jen tento extrémní případ, může jít o situaci, kdy klient obdrží například jen 1,47 EUR jako přeplatek faktury.
2. Lze takovouto zahraniční příchozí platbu odmítnout, tj. klient ji nepřijme z obavy naučtování poplatku? Co se pak stane dál po odmítnutí platby (pokud to jde), ponese náklady odesílatel platby?
3. Pokud body 1 a 2 selžou, pomůžete klientovi například v identifikaci odesílatele platby, aby mohl uplatňovat případnou náhradu škody vůči plátcí? A jde vůbec o škodu z vašeho pohledu...?

Odpovědi bank byly zajímavé a někdy byly naprosto odlišné od výsledků testu. Zkráceně lze napsat, že kdyby si někdo z vás udělal nejapný žert v podobě desítek zaslaných eurocentových plateb, budete mít problém v Československé obchodní bance, Poštovní spořitelně a Raiffeisenbank (včetně eBanky), které automaticky účtují poplatky u jakékoliv výše zahraniční platby. Nejspíše byste pak měli možnost banku lámat na dohodu pro storno poplatků, ale to už znamená vyvinout iniciativu a banku kontaktovat. Záleží pak jen na její dobrotě, zda vám vyhoví. Naproti tomu ostatní banky reagovaly překvapivě vstřícně a poplatky automaticky neúčtovaly.

Otázkou je, co jak by postupovaly některé banky v případě standardní EUR platby, tj. platby, která nebude v režimu SEPA. Jde konkrétně o Banco Popolare, PPF Banku a Waldviertler Sparkasse von 1842, které v loňském roce u těchto plateb poplatek účtovaly a platbu připsaly.

### Právní pohled

Zda takovýto žert může mít právní dohru, jsem zjišťoval u dvou právníků. Názory se však různí. Zatímco jeden tvrdí, že jde o jasnou, žalovatelnou škodu, druhý je proti. Podle jednoho pohledu jde o poplatek banky, takže je spíše morální otázkou, zda je etické si takovýto poplatek účtovat a měl by to být případ pro finančního arbitra a ne právníka. Těžko by šlo odesílateli platby prokázat, že plabu odeslal záměrně, protože znal výši poplatku, který banka příjemci naučtuje. Mělo by tak jít o spor s bankou, a ne s odesílatelem platby. Když se rozhodl "darovat" eurocent, je to jeho věc. Naopak, příjemce by měl tento "dar" zdanit a jeho nepřiznání může mít právní důsledky (podle celkové výše). Samozřejmě teoreticky.

## Výsledky testu

Zaučtování příchozí platby SEPA ve výši 0,01 EUR na korunový účet v praxi

Typ účtování	Finanční instituce
Bez poplatku vždy	Citibank
	HSBC Bank
Bez poplatku, přestože mohl být účtován	Česká spořitelna
	GE Money Bank
	Komerční banka
	UniCredit Bank
	Volksbank
Účtována plná výše poplatku	Československá obchodní banka
	Poštovní spořitelna
	Raiffeisenbank (eKonto)
S poplatkem ve výši tuzemské platby	Waldviertler Sparkasse von 1842
Platba byla vrácena bez avíza klientovi	Banco Popolare
	Fio, družstevní záložna
	ING Bank
	PPF Banka
Možnost volby vrátit platbu nebo zaplatit poplatek	BAWAG Bank
Přišlo avízo, ale platba se nepřipsala, ani nevrátila	Oberbank

### Banco Popolare

Platba byla bankou vrácena zpět odesílateli platby, ten ji obdržel 28.3. a za dva pracovní dny si německá banka strhla sankční poplatek ve výši 10 EUR. Český příjemce platby se o příchozí platbě vůbec nedozvěděl.

Podobný test proběhl ještě v době, kdy tato bank měla název IC Banka, a to 7.2.2007. Tehdy šlo o platbu ve výši 2 EUR a byl zaučtován poplatek dle sazebníku banky ve výši 1 % min. 50, max. 1000 Kč. Tento poplatek platí dodnes.

## **BAWAG Bank**

Platba byla připsána na spořicí účet (!) s možností volby. Ke cti BAWAG Bank je potřeba uvést, že v pátek 28.3. kontaktovala majitele českého účtu pracovnice pražské centrály a oznámila mu, že mu přišla eurová platba ve výši jednoho centu. Banka příjemci okamžitě nabídla možnost platbu odmítnout s tím, že odesílatel platby zaplatí všechny výlohy (cca 10 eur), anebo BAWAG Bank platbu připíše s poplatkem 200 Kč. Příjemce platby se svobodně rozhodnul pro její připsání, takže skutečný poplatek je irelevantní.

- Doba připsání platby: 5 dnů
- Skutečně účtovaný poplatek: 200 Kč po schválení klientem
- Cena podle sazebníku: 200 Kč

### **Vyjádření banky (Martina Lambert)**

- V tomto případě je kontaktován správce účtu, aby ověřil u klienta, zda souhlasí s připsáním této úhrady ve prospěch svého účtu s vědomím, že mu bude naúčtován standardní poplatek banky za příchozí platbu, který převyšuje částku převodu. Pokud klient nemůže být kontaktován, může správce účtu rozhodnout, zda bude platba připsána s poplatkem nebo bez.
- Pokud by klient odmítl připsání takovéto úhrady, nese náklady spojené s touto operací příkazce platby.
- Identifikace odesílatele je dostupná na výpisu z účtu, pokud klient není sám schopen z výpisu provést identifikaci, může se obrátit na svého správce účtu a dále pak na oddělení zahraničního platebního styku, kteří mu s identifikací pomohou. Klient má i po připsání platby právo takovou platbu odmítnout s tím, že náklady za vrácení bude nést příkazce platby.

## **Česká spořitelna**

Platba byla připsána bez poplatku, přestože si jej podle sazebníku mohla Česká spořitelna účtovat.

- Doba připsání platby: 2 dny
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 100 Kč

### **Vyjádření banky (Pavla Plachá)**

1. V případě, že obdržíme platbu ze zahraničí do protihodnoty 301 Kč s dispozicí SHA (dělené výlohy) nebo BEN (výlohy platí příjemce), poplatek klientovi odpustíme. Z důvodu nízké částky platby ale nevracíme.
2. Pokud platba obsahuje všechny náležitosti, které umožňují platbu zpracovat, nejsme oprávněni takovou platbu odmítnout.
3. Identifikační údaje plátce (číslo účtu, jméno příkazce, název banky atd.) se klientovi automaticky zobrazí na výpise. Z pohledu banky nelze mluvit o škodě - jde o standardní platbu.

## **Citibank**

Platba byla připsána bez poplatku. Podle sazebníku Citibank jsou vždy všechny příchozí platby zdarma, včetně zahraničních.

- Doba připsání platby: 2 dny
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 0 Kč

## **Vyjádření banky (Pavel Vlček)**

1. Citibank příchozí zahraniční platby svým klientům nezaplatňuje.
2. Takovou platbu náš klient z obavy z naúčtování poplatků odmítat nemusí, protože takový poplatek mu nehrozí.
3. Banka klientovi pomůže v identifikaci odesilatele platby.

## **Československá obchodní banka (včetně Poštovní spořitelny)**

Platba byla připsána s poplatkem podle sazebníku banky.

- Doba připsání platby: 2 dny
- Skutečně účtovaný poplatek: 150 Kč
- Cena podle sazebníku: 150 Kč

## **Vyjádření banky (Tomáš Kopecký)**

1. Došlé platby se v ČSOB, za předpokladu, že jde o platby správně naformátované, zpracovávají automaticky. Právě tento automatický systém, kdy banka nemusí do procesu zasahovat, umožňuje zlevnit celý proces a přenést následně úsporu nákladů i na klienty, resp. do ceny za jejich zahraniční platby. V dalším případě doporučujeme klientovi, aby instruoval svojí protistranu a ta využila metody OUR, kdy je platba zpoplatněna na straně příkazce. Dle našich zkušeností se však výše uvedené případy v praxi téměř nevyskytují.
2. Nelze platbu odmítnout, banka příjemce se nachází v roli zprostředkovatele a jedná striktně dle platebních instrukcí příkazující banky.
3. Jméno příkazce (popř. i jeho adresa) je vždy uvedeno na avízu pro příjemce (tedy klienta) k došlé platbě a rovněž také na výpisu z klientova účtu. ČSOB samozřejmě ochotně pomůže klientovi při jeho požadavku na dodatečné upřesnění, dotazem na příkazující banku.

## **Fio, družstevní záložna**

Platba byla odeslána na SWIFT Fio, burzovní společnosti, nikoliv prostřednictvím sběrného účtu v ČSOB případně v Komerční bance, kde má Fio, družstevní záložna vedeny účty. Tato platba se vrátila zpět plátcí, a to bez poplatku. Je pravděpodobné, že v případě směrování

platby přes sběrné účty by ze strany ČSOB byl naúčtován poplatek a v Komerční bance nikoli.

### **Vyjádření záložny (Ján Franek)**

Fio, družstevní záložna momentálně řeší zahraniční platební styk spoluprací s ČSOB a Komerční bankou s tím, že našim členům pouze přeúčtováváme poplatky, které nám naúčtuje banka. Tudíž odpovědi na vaše otázky jsou stejné jako u ČSOB a KB (v závislosti na tom, na který sběrný účet platba dorazí).

### **GE Money Bank**

Platba byla připsána bez poplatku, přestože mohl být účtován. Všimněte si, že vyjádření banky je odlišné od reality, ovšem ve prospěch klienta. Shodou okolností tyto eurocentové platby omylem přišly dvě (odesílatel se spletl) a poplatek se nezaúčtoval ani u jedné z nich.

- Doba připsání platby: 1 den
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 100 Kč

### **Vyjádření banky (Markéta Dvořáčková)**

1. Transakce tohoto typu nerozlišujeme, jsou zpracovávány standardně automatem a klientovi tudíž účtujeme běžný poplatek jako za příchozí platbu. Pokud by se na nás klient obrátil s žádostí o vrácení poplatku, případ budeme individuálně posuzovat.
2. Opět se jedná o případ, kdy musíme případ individuálně posoudit a případné náklady s tím spojené požadovat po bance odesílatele.
3. Ano, klientovi samozřejmě pomůžeme s identifikací. V případě, že půjde skutečně o přeplatek faktury, pak bychom to za škodu nepovažovali, v případě několika plateb po sobě jdoucích v nízkých částkách 0,01 EUR bychom možnost škody zvažovali.

### **HSBC Bank**

Platba byla připsána bez poplatku. Podle sazebníku HSBC jsou u služby Premier vždy všechny příchozí platby zdarma, včetně zahraničních.

- Doba připsání platby: tentýž den
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 0 Kč

### **Vyjádření banky (Alice Martinovská)**

Na váš zasláný dotaz ohledně příchozích plateb je v naší bance odpověď jednoduchá. V rámci poskytované služby Premier naši klienti za příchozí zahraniční platby neplatí. Co se týče plateb SEPA, ty zatím nejsou součástí naší nabídky.



## **ING Bank**

Spořicí účet ING Konto oficiálně neumožňuje přijímat platby v cizí měně a podle předpokladů se platba vrátila zpět odesílateli bez poplatků.

Naopak, korunová platba ve výši 1 Kč zaslaná ze zahraničí byla do ING Bank připsána bez poplatků. Odesílatele však přišla v přepočtu na 300 Kč.

## **Komerční banka**

Platba byla připsána bez poplatku, přestože mohl být účtován.

- Doba připsání platby: 1 den
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 100 Kč

## **Vyjádření banky (Monika Klucová)**

Nízká výše došlé platby není důvod k odmítnutí / vrácení takové platby. Jedna - první došlá platba v měsíci, jejíž výše nepřesahuje 10 000 Kč (nebo ekvivalent v cizí měně) je považována za tzv. "drobnou platbu", která je zpoplatněna současnou cenou 100 Kč. Pokud však výše platby je nižší než uvedená cena, KB neuplatní žádný poplatek. Na další došlé SEPA platby ze zahraničí (i KB EuroPlatby) je uplatňován standardní poplatek 145 Kč.

## **Oberbank**

Platba připsaná nebyla, ale ani se nevrátila. Celý proces byl zajímavý. Od banky přišlo písemné avízo o přijetí platby s informací o poplatku 250 Kč, který bude naúčtován. Na účet se však platba nepřipsala, ani nedošlo k zaúčtování poplatku.

- Doba avíza platby: 1 den
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 250 Kč

## **Vyjádření banky (Michaela Taschnerová)**

Platby, které jsou nižší než účtovaný poplatek, jsou systémově vyhodnoceny jako chybné a musí být zpracovány ručně. Podle informací oddělení platebního styku v Linci (pozn. red. centrála Oberbank) bude u těchto plateb poplatek stornován, tudíž částka platby se připíše klientovi bez poplatku.

### **PPF Banka**

Platba byla bankou vrácena zpět odesílateli platby, ten ji obdržel 28.3. bez dalších poplatků. Český příjemce platby se o příchozí platbě vůbec nedozvěděl.

Totožný test byl proveden v 28.11.2007, kdy byla platba zaslána jako přeshraniční platba v eurech. Tehdy si PPF Banka naúčtovala poplatek 100 Kč, přesně podle sazebníku.

### **Vyjádření banky (Alexej Bechtin)**

Postupovali bychom v souladu s obchodními podmínkami banky a podnikli bychom všechny nezbytné kroky k tomu, aby nedošlo k poškození našeho klienta.

### **Raiffeisenbank**

Platba byla připsána s poplatkem podle sazebníku banky.

- Doba připsání platby: 2 dny
- Skutečně účtovaný poplatek: 200 Kč
- Cena podle sazebníku: 200 Kč

### **Vyjádření banky (Tomáš Kofroň)**

Standardní poplatek pro přijaté europlatby je 200 Kč (SEPA platby zatím nenabízíme). V odůvodněných případech, mezi které patří právě zmíněná úmyslná snaha o poškození klienta, poplatek samozřejmě neúčtujeme. Pokud klient takovým cíleným útokům čelí, stačí kontaktovat banku, která poplatek účtovat nebude. Zároveň může banka identifikovat, z jaké banky platba přišla a požádat tuto banku o identifikaci klienta. Případné soudní spory pak už jsou jen mezi těmi klienty, banky do nich nevstupují.

### **Raiffeisenbank im Stiftland**

Tato banka nebyla testována, přesto jsem ji požádal o vyjádření.

### **Vyjádření banky (Gabriela Chaloupková)**

Odpověď na váš dotaz je obtížná. Naše banka by postupovala zcela individuálně a je zde možná i varianta, že by klient nehradil plné poplatky za zahraniční platbu, popř. by je nehradil vůbec. V každém případě nelze na vaši otázku odpovědět jednoznačně.

### **UniCredit Bank**

Platba byla připsána bez poplatku, přestože mohl být účtován. Opět vyjádření banky bylo odlišné od skutečnosti, ve prospěch klienta.

- Doba připsání platby: 5 dnů
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 200 Kč

### **Vyjádření banky (Tomáš Pavlík)**

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. respektuje při přijímání, odesílání a zpracovávání plateb našich klientů standardy běžné v bankovním platebním styku. Platby s nízkou nominální hodnotou jsou zpracovávány stejným způsobem jako všechny ostatní.

Pokud bude klient považovat došlou platbu za zasloučenou s účelem ho poškodit, nebo z podobného důvodu, může se na banku obrátit, a tyto případy budou v odůvodněných případech řešeny individuálně, například odpuštěním poplatku za došlou platbu.

### **Volksbank**

Platba byla připsána bez poplatku, přestože mohl být účtován.

- Doba připsání platby: 2 dny
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 Kč
- Cena podle sazebníku: 100 Kč

### **Vyjádření banky (Petr Žibřid)**

1. Volksbank CZ u plateb dosahujících v protihodnotě řádově několika korun, resp. několika desítek korun, poplatek za příchozí platbu neúčtuje. Klientovi je na účet automaticky připsána skutečná výše došlé platby, poplatek stržen není.
2. Volksbank CZ příchozí zahraniční platby neodmítá, platba je bez ohledu na její výši připsána klientovi na účet. Vzhledem k výše uvedené skutečnosti (neúčtování poplatku) není tento postup pro klienta nutný, náklady klientovi s příchozí platbou nevznikají.
3. S ohledem na výše uvedené skutečnosti není tento dotaz relevantní.

### **Waldviertler Sparkasse von 1842**

Platba byla připsána s poplatkem za tuzemskou příchozí platbu. Tato banka tak postupovala plně podle požadavků SEPA, tj. připsala platbu za stejný poplatek, jaký si účtuje v tuzemském styku. Zda jde o standard nebo nedopatření, nelze odpovědět. Například totožná platba zasloučená jako přeshraniční (tj. nikoli SEPA) byla zpoplatněna 150korunovým poplatkem dle sazebníku.

- Doba připsání platby: 2 dny
- Skutečně účtovaný poplatek: 3 Kč
- Cena podle sazebníku: 150 Kč

## Polské banky

### ING Bank Śląski (Polsko)

Polská obdoba spořicího účtu platbu přijala bez poplatku.

- Doba připsání platby: 1 den
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 PLN
- Cena podle sazebníku: 0 PLN

### mBank (Polsko)

Platba byla připsána následující den bez poplatku.

- Doba připsání platby: 1 den
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 PLN
- Cena podle sazebníku: 0 PLN

### Bank Millennium (Polsko)

Platba byla připsána bez poplatku.

- Doba připsání platby: 1 den
- Skutečně účtovaný poplatek: 0 PLN
- Cena podle sazebníku: 0 PLN

## Poplatky za eurové platby podle sazebníků bank

Finanční instituce	Příchozí EU platba	Odchozí EU platba
Banco Popolare	1 % min. 50, max. 1 000 Kč	450 Kč
BAWAG Bank	200 Kč	0,9 % min. 350, max. 2 000 Kč
Citibank	0 Kč	1 % min. 300, max. 2 000 Kč
Česká spořitelna	100 Kč	220 Kč
ČSOB	150 Kč	250 Kč
eBanka/Raiffeisenbank	200 Kč	220 Kč
Fio záložna	150 Kč	0,25 % min. 2, max 10 EUR + 250 Kč
GE Money Bank	100 Kč	0,9 %, min. 220, max. 1 500 Kč
HSBC Bank	0 Kč	1 % min. 300 Kč
Komerční banka	145 Kč	195 Kč
mBank	nelze	nelze

<b>Oberbank</b>	250 Kč	250 Kč
<b>PPF Banka</b>	1 % min. 100, max. 1 000 Kč	1 % min. 200, max. 1 200 Kč
<b>Poštovní spořitelna</b>	150 Kč	250 Kč
<b>Raiffeisenbank im Stiftland</b>	0,25 % min. 50 Kč, max. 1 000 Kč	0,50 % min. 250 Kč, max. 1 200 Kč
<b>UniCredit Bank</b>	200 Kč	250 Kč
<b>Volksbank</b>	0,5 % min. 100, max. 750 Kč	1 % min. 300, max. 1 700 Kč
<b>Waldviertler Sparkasse</b>	150 Kč	150 Kč

GE Money Bank, Raiffeisenbank im Stiftland a Waldviertler Sparkasse von 1842 neumějí zadat EU platby přes internet, poplatek je za písemný příkaz. Banco Popolare má za příchozí EU platbu poplatek 0 Kč, je-li vedený účet v eurech.

## Penzijní fondy dnes umí divy

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 2. 5. 2008

Celý článek včetně diskuze jsou k dispozici na adrese <http://www.mesec.cz/clanky/penzijni-fondy-doplnekove-sluzby/>

Penzijní připojištění je velmi oblíbeným spořicí produktem na stáří, ale stále ho provázejí úskalí v podobě malých výnosů a omezeného nakládání s prostředky. Proto se penzijní fondy snaží nalákat nové a motivovat stávající klienty i dalšími lákadly. Některé jsou opravdu vychytané.

Současná generace důchodců má svůj zasloužený příjem jistý a bát se nemusejí ani současní padesátníci. Jenže mladší kategorie výdělečně činných občanů má na problémy zaděláno. Stávající státní sociální politika výplaty důchodů vezme za své asi za dvacet let. V té době začne být počet výdělečně činných občanů oproti důchodcům menší a důchodový systém bude v deficitu. Mezi současné možnosti, jak tomu předejít, je spořit na důchod prostřednictvím penzijního připojištění.

V tomto článku nebudeme rozebírat (ne)výhodnost této formy spoření, ale zaměříme se na přidané hodnoty, se kterými penzijní fondy lákají nové a stávající ovečky. Zjednodušeně napsáno, penzijní připojištění v současné době patří mezi neefektivní formy dlouhodobého spoření na důchod vzhledem k malým výnosům a vysokým nákladům penzijních fondů. Přesto lze s penzijním připojištěním počítat. Každé tvoření úspor, zvláště na důchod, by mělo obsahovat svou konzervativní složku, a penzijní připojištění ji skvěle zastoupí.

V současné době v České republice působí 10 penzijních fondů. Do přehledu jsme však zařadili pouze ty, které nabízejí mimo samotné penzijní připojištění i další produkty.

## Penzijní fond České spořitelny – vychytaná úrazovka

V doplňkových službách Penzijního fondu České spořitelny (PFČS) najdete pouze dva parametry: doplňkové pojištění a ovládání penzijního účtu přes internetové rozhraní služby Servis 24. Stávající klienti České spořitelny s aktivní službou Servis 24 uvidí pohyby na penzijním účtu online, ostatní mají možnost bezplatné služby Servis 24 START.

Doplňkové pojištění je zajímavější službou. Jako klienti PFČS máte možnost uzavřít zvýhodněné rizikové pojištění u Pojišťovny České spořitelny. Doslova za pár korun máte možnost získat jedno z nejlépe postavených rizikových pojištění. Velmi výhodná je zvláště třetí varianta (viz tabulka) a upřímně mohu dodat, že lepší pojištění za 100 Kč měsíčně s celosvětovou platností a progresivním plněním do výše 2,4 milionu korun nikde nenajdete. Kdo ještě nemá kvalitní úrazovou pojistku, je toto pojištění velmi dobrou cestou.

### Přehled výhod

- Zvýhodněné rizikové úrazové pojištění

Úrazové pojištění pro klienty Penzijního fondu České spořitelny				
Typ pojištění	Pojistná částka			
	Varianta 1	Varianta 2	Varianta 3	Varianta 4
Pojištění smrti z jakýchkoliv příčin	10 000 Kč	10 000 Kč	ne	ne
Pojištění smrti následkem úrazu	50 000 Kč	50 000 Kč	600 000 Kč	600 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu	ne	ne	600 000 Kč	600 000 Kč
Pojištění denního odškodného za dobu léčení úrazu	ne	100 Kč/den	ne	200 Kč/den
Pojištění hospitalizace v důsledku úrazu	ne	100 Kč/den	ne	200 Kč/den
Roční pojistné	100 Kč	500 Kč	1 200 Kč	2 700 Kč

### ČSOB Penzijní fondy – slevy na poplatky

Do skupiny ČSOB patří dva penzijní fondy: ČSOB Penzijní fond Stabilita a ČSOB Penzijní fond Progres. Oba svorně nabízejí úzký okruh doplňkových výhod a účet penzijního připojištění lze ovládat online z internetového prostředí.

### Přehled výhod

- 100% sleva na vstupním poplatku při sjednání spotřebitelského úvěru u Poštovní spořitelny,
- šestiměsíční poplatkové prázdniny při sjednání účtů Postžiro nebo Postkonto u Poštovní spořitelny,

- 7% slevy na vybrané zájezdy u cestovní kanceláře Čedok.

### **Generali penzijní fond – klubové výhody na cesty**

Máte-li smlouvu s Generali penzijním fondem (GPF), můžete se těšit ze slev na cestovním, úrazovém a nemocenském pojištění. Pokud si měsíčně přispíváte v minimální výši 1500 Kč, můžete se stát členy Klubu Generali. Jako členové klubu dostanete klubovou kartu a pravidelný klientský časopis. S klubovou kartou získáváte slevy v síti partnerů z oblastí životního stylu, služeb, domu, kanceláře, zahrady, elektra, elektroniky, auto-moto a volného času. Pro milovníky sportu a kultury jsou připraveny pravidelné pestré akce Klubu Generali. A opravdu je z čeho vybírat.

#### **Přehled výhod**

- 10% sleva na cestovní pojištění uzavřené u pojišťovny Generali,
- až 15% sleva na nemocenské a úrazové pojištění uzavřené u pojišťovny Generali,
- pro přispívající nad 1500 Kč měsíčně členství v Klubu Generali.

### **Penzijní fond Komerční banky – slevy, kam jen dohlédneš**

Penzijní fond Komerční banky (PFKB) láká na výhodu v podobě slevové karty Sphere. S touto kartou získáváte slevy v rozsáhlé síti obchodníků po celé České republice. K penzijnímu účtu se dostanete i přes internet.

Nevýhodou je, že stejnou kartu není problém získat i u jiných společností. Sphere karta je součástí například zákaznické karty Českých drah, kreditních karet BAWAG Bank a Raiffeisenbank a mnoha dalších subjektů.

#### **Přehled výhod**

- Slevová karta Sphere

### **Penzijní fond České pojišťovny – úrazovka do vínu**

K penzijnímu připojištění si můžete uzavřít speciální úrazové pojištění BONUS, to poskytuje Česká pojišťovna. Jako klienti Penzijního fondu České pojišťovny získáváte slevu 22 % oproti běžnému pojistnému. Podmínkou je, že součet vašeho vlastního měsíčního příspěvku na penzijní připojištění a měsíčního pojistného na úrazové pojištění BONUS dosahuje alespoň 400 Kč. Dlužno dodat, že tato podmínka u konkurenčního Penzijního fondu České spořitelny chybí a rovněž parametry úrazového pojištění PFČS jsou lepší.

#### **Přehled výhod**

- Sleva 22 % na úrazové pojištění České pojišťovny



## **AXA penzijní fond – věrná karta s asistencí**

Finanční skupina AXA vzala penzijní připojištění vážně a AXA penzijní fond (AXA) má v nabídce černého koně v podobě AXA Clubu. Ten zajistí doplňkové služby v podobě věrnostní platební karty. K tomu získáváte i asistenční službu v případě poruchy nebo havárie v domácnosti i v případě právních sporů.

Mimo to každý účastník penzijního připojištění AXA může uzavřít celoroční cestovní zdravotní pojištění od Pojišťovny VZP za zvýhodněnou cenu. To znamená, že za toto pojištění zaplatíte 1200 Kč a v případě rodiny 2000 Kč ročně. Jenže toto pojištění moc krásy nepobralo, raději si poříďte kartu AXA a k ní si dokupte cestovní pojištění. Má lepší parametry a je i levnější (300 Kč jednotlivec nebo 480 Kč celá rodina).

### **Věrnostní platební karta AXA**

Přestože v době vydání článku se AXA stále chlubí tím, že její platební karta je jediná, která spoří na penzi, už to není pravda. Konkurence ji dohnala, ale AXA byla první, která podobnou kartu nabídla. Platební kartu AXA vydává UniCredit Bank jako embosovanou nebo elektronickou kartu Visa. Podle vašich preferencí se může karta tvářit jako předplacená, nebo kreditní. Embosovaná karta je pouze kreditní.

Kdo nemá rád úvěry, může si tuto kartu předem „nabít“, podobně jako kredit do mobilního telefonu. Poté s ní běžně platí nebo vybírá z bankomatu. Ke kartě dostanete číslo sběrného účtu a variabilní symbol. Jste-li klienty UniCredit Bank, kartu uvidíte ve svém internetovém bankovníctví, neklienti banky mohou zdarma o online přístup požádat. Druhou možností je, že projdete skóringem a dostanete kreditní kartu. Bez doložení příjmů můžete získat limit 30 000 Kč. Bezúročné období je max. 45 dnů, úroková sazba je 23,4 % p.a.

S platební kartou AXA lze běžně platit u obchodníků, na internetu nebo vybírat z bankomatu. Platby jsou zdarma, výběry hotovosti se platí. Hlavní výhodou karty AXA je bonus ve výši 0,3 % z každé bezhotovostní platby, který se připíše na účet penzijního připojištění. Pro příklad, z utracených 10 000 Kč získáte na účet penzijního připojištění 30 Kč. K tomu získáváte slevy u vybraných partnerů a ty se opět připisují na váš účet penzijního připojištění AXA.

### **Přehled slev partnerů AXA Clubu**

- Benzina – 50 haléřů za každý načerpaný litr
- PLUS – DISCOUNT – 3 % z každého nákupu nad 300 Kč
- SCHLECKER – 3 % z každého nákupu
- EXIM tours – 4 % ze základní ceny last minute a 8 % ze základní katalogové ceny zájezdu
- Kanzelsberger – 7 % z každého nákupu
- Bontonland – 5 % z každého nákupu
- Datart – 3 % z každého nákupu

Příklad: zaplatíte-li za plazmovou televizi kartou AXA v prodejně Datart částku 28 000 Kč, získáváte na účet penzijního připojištění 840 Kč. A za natankování 30 litrů benzínu máte navíc 15 Kč na svém účtu.

Výše slevy je velmi příjemná, a pokud si budete pamatovat jednotlivé partery, můžete si finančně významně pomoci. Pokud s kartou utratíte ročně více než 35 000 Kč, máte ji bez poplatku, jinak stojí 360 Kč ročně. Lze vydat i dodatkovou kartu, a poté se výhody sčítají. Koho nebaví nosit s sebou lísteček vybraných partnerů, může se pohlédnout po kartě konkurence od ING penzijního fondu.

### **Asistenční služby**

AXA se chlubí, že každý účastník jejího penzijního připojištění má v ceně asistenční služby v hodnotě 49 000 Kč. Toto číslo je velmi pěkné, ale v praxi se vám ho vyčerpávat nepodaří. Praktickou službou je asistence případně poruchy nebo havárie v domácnosti. Příjezd technika na místo škody neplatíte a k tomu máte 2100 Kč na uhrazení jeho práce. Je-li váš byt neobyvatelný, AXA zaplatí dvě noci náhradního ubytování v hodnotě do 10 000 Kč. Součástí asistence je i právní pomoc, zvláště v sousedských vztazích nebo v odpovědnosti za škodu. Zdarma získáte informace o svých právech, právní analýzu, návrh řešení sporu či pokus sblížení postojů stran sporů. Nečekejte závratné limity, roční limit pojistného plnění je 6000 Kč, ale je to součástí penzijního připojištění a neplatíte to.

Asistenční služby jsou silnou doménou společnosti AXA, a ta v tomto případě těží i z toho, že je jejich přímým poskytovatelem.

### **Přehled výhod**

- Zvýhodněné celoroční cestovní zdravotní pojištění od Pojišťovny VZP
- Věrnostní platební karta AXA
- Asistenční služba pro domácnost a právní pomoc

### **ING Penzijní fond – oranžová karta na všechno**

Teprve letos v dubnu přišel ING Penzijní fond s doplňkovým programem pro své pojištěnce. Spojil se se společností GE Money a společně vydali věrnostní kreditní kartu ING. Tato elektronická nebo embosovaná karta MasterCard je vydávána bez nutnosti doložení příjmů s limitem až 50 000 Kč, bezúročné období je max. 50 dnů. Úroková sazba je 23,76 % p.a., karta stojí ročně 299 Kč, ovšem při roční útratě nad 38 000 Kč se tento poplatek neplatí.

Zásadní výhodami této „penzijní karty“ je její jednoduchost a dlouhé bezúročné období. Z každé bezhotovostní platby jde 1 % na váš účet penzijního připojištění ING PF. Oproti konkurenční kartě od AXA nemusíte hledat obchodní partnery, jednoduše platíte, kdekoli potřebujete. Kdo si však dá práci, může z karty AXA „vytrískat“ více, nehledě na asistenční službu.

Věrnostní karta ING má v ceně pojištění. Elektronická karta MasterCard Unembossed má v ceně úrazové pojištění, ale na velmi nízké částky. Trvalé následky úrazu jsou pojištěny na částku 40 000 Kč, smrt úrazem na 20 000 Kč. Embosovaná karta MasterCard má v ceně cestovní a úrazové pojištění pro držitele karty, léčebné výlohy jsou kryty do výše 750 000 Kč, trvalá invalidita a smrt úrazem do částky 250 000 Kč.

### **Přehled výhod**

- Věrnostní platební karta ING

## Jak si stojí jediné penzijní karty na trhu?

Srovnání penzijních věrnostních karet		
	Věrnostní karta AXA	Věrnostní karta ING
<b>Vydavatel karty</b>	UniCredit Bank	GE Money Bank
<b>Brand karty</b>	Visa Electron, Visa	MasterCard Unembossed, MasterCard
<b>Typ karty</b>	předplacená, kreditní	kreditní
<b>Přístup ke karetnímu účtu přes internet</b>	ano	ano
<b>Roční poplatek</b>	360 Kč	299 Kč
<b>Min. roční útrata pro odpuštění ročního poplatku</b>	35 000 Kč	38 000 Kč
<b>Bezúročné období (max.)</b>	45 dnů	50 dnů
<b>Roční úroková sazba</b>	23,40%	23,76%
<b>Dodatková karta, počet</b>	ano, 1	ne
<b>Lze platit na internetu</b>	ano	ne (připravuje se)
<b>Blokace elektronické karty</b>	200 Kč	100 Kč
<b>Blokace embosované karty</b>	500 Kč	2 000 Kč
<b>Výběr hotovosti z jakéhokoli bankomatu v ČR</b>	40 Kč + 1 % z částky + úrok	69 Kč + úrok
<b>Cestovní pojištění ke kartě pro jednotlivce</b>	300 Kč ročně	embosovaná v ceně, elektronická 864 Kč
<b>Cestovní pojištění ke kartě pro rodinu</b>	480 Kč ročně	864 Kč ročně

Cestovní pojištění pro jednotlivce: Karta AXA má limit 1,7 mil. Kč na léčebné výlohy, úrazové pojištění 100 000 Kč/smrt, 250 000 Kč trvalé následky. Karta ING má limit 750 000 Kč na léčebné výlohy a 250 000 Kč na smrt/trvalé následky úrazu.

Cestovní pojištění pro rodinu: Karta AXA má limit 1,7 mil. Kč na léčebné výlohy, úrazové pojištění 100 000 Kč smrt, 250 000 Kč trvalé následky. Karta ING má limit 1,5 mil. na léčebné výlohy a 3 mil. Kč na smrt/trvalé následky úrazu.

## Dostanou vás?

Doplňkové služby penzijních fondů nejsou prioritně určeny pro akvizici nových klientů. Přesto kvůli některým dobře postaveným službám a jejich vysoké přidané hodnotě se vyplatí být pojištěncem konkrétního fondu. Tyto služby jsou však spíše věrnostním nástrojem, který má pojištěnce fondu ujistit, že si vybral dobře a že právě ten jeho fond má o něj velký zájem a cení si svých klientů.

## Druhý dech životního pojištění

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 5. 6. 2008

Celý článek včetně diskuze jsou k dispozici na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/druhy-dech-zivotniho-pojisteni/>

V polovině devadesátých let tuzemské pojišťovny začaly masově nabízet životní pojištění. Vrcholem tehdy bylo kapitálové životní pojištění, dnes se propaguje jeho agresivnější investiční sestra. Počáteční boom vystřídal útlum a dnes životní pojištění opět zažívá rozkvět. Jenže stále máme co dohánět.

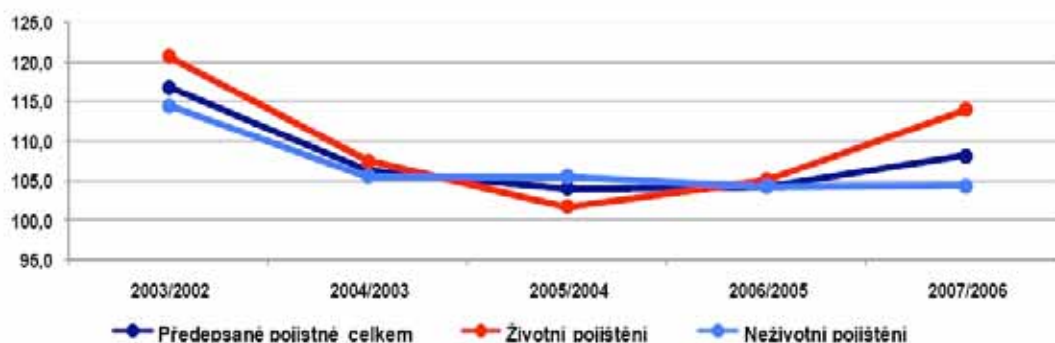
Uzavřít životní pojištění v devadesátých letech bylo lehčí než dnes. Většina z nás byla zvyklá na tehdejší jedinou Československou státní pojišťovnu a výkvětem osmdesátých let bylo pojištění se spořením, které mělo sjednáno snad každé dítě. Ve svých 18 letech obdrželo vysněných deset tisíc korun a vyrazilo připravené do života. Kapitálové životní pojištění (KŽP) se v devadesátých letech prodávalo pod různými motivy: pojištění se spořením, investice na důchod či zhodnocení financí.

### Zázračné úroky nelákají

V dnešní době prezentační grafy KŽP s výší zhodnocení okolo 12 procent ročně působí úsměvně, ale tehdy nebyly ničím výjimečným. Počáteční zájem o životní pojištění vystřídala stagnace a na grafu České asociace pojišťoven je patrné, že v polovině roku 2004 zájem o KŽP začíná klesat a klesající tendence trvá dodnes. Naopak opatrné sjednávání investičního životního pojištění (IŽP) od roku 2005 významně stoupá a dnes tvoří naprostou většinu nově uzavíraných smluv. Proč ta změna?

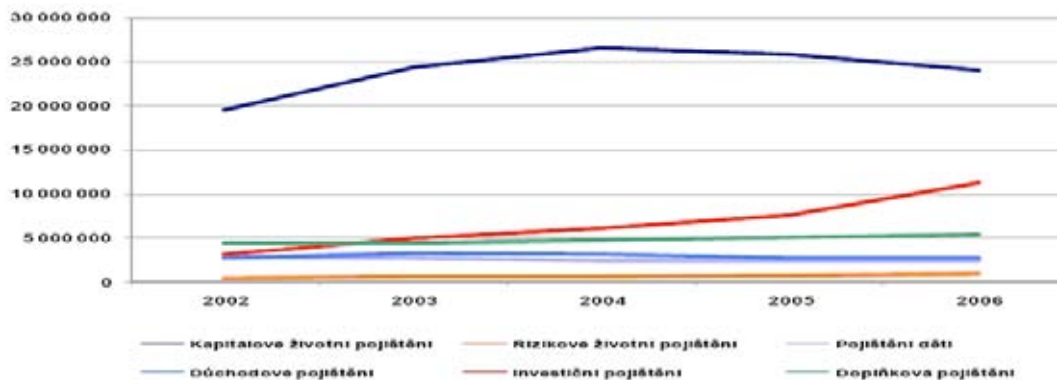
#### Tempo růstu předepsaného pojistného (meziroční index)

	2003/2002	2004/2003	2005/2004	2006/2005	2007/2006*
Celkem	116,9	106,3	104,0	104,3	108,2
Životní pojištění	120,8	107,5	101,7	105,1	114,0
Neživotní pojištění	114,5	105,5	105,5	104,3	104,4



## Vývoj životního pojištění podle typu v ČR (Kč)

Pojištění	2002	2003	2004	2005	2006
Kapitalové životní pojištění	19 570 669	24 422 779	26 594 123	25 858 115	24 041 774
Rizikové životní pojištění	387 975	597 225	613 766	756 430	996 967
Pojištění dětí	2 843 063	2 792 668	2 467 473	2 460 641	2 443 830
Důchodové pojištění	2 787 578	3 306 676	3 246 627	2 801 115	2 768 343
Investiční pojištění	3 136 672	4 877 722	6 051 612	7 515 060	11 240 496
Doplňková pojištění	4 408 184	4 463 047	4 766 050	5 127 462	5 407 354



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Propagace KŽP jako formy spoření ztratila smysl. S nástupem a rozvojem internetového připojení a zvyšující se osvětou v oblasti finančních produktů a služeb došlo přirozeně k zájmu o lepší a dynamičtější způsoby spoření či zhodnocení finančních prostředků, než je tomu v případě KŽP. To však neznamená, že KŽP je mrtvé, anebo že ztratilo smysl. Jen už není jediným výsadním produktem, který znamenal vrchol dlouhodobého spoření. A nadále má svoje místo u konzervativních klientů, kteří chtějí nechat rozhodování o zisku plně na pojišťovně.

### Tři druhy životního pojištění

**Kapitalové životní pojištění (KŽP)** - obsahuje rizikovou i spořicí složku, která je zhodnocována technickou úrokovou mírou, která je garantována. Na konci pojištění obdrží pojištěný výplatu dle pojistné smlouvy a podíly na zisku.

**Rizikové životní pojištění (RŽP)** - obsahuje pouze rizikovou složku a na konci pojištění zaniká zpravidla bez výplaty.

**Investiční životní pojištění (IŽP)** - obsahuje rizikovou i spořicí složku, která není obvykle garantována a veškeré riziko leží na klientovi, podle toho, jakou investiční strategii si zvolí.

### Není špatných pojistek, jen špatně pojištění klienti

Životní pojištění od počátku devadesátých let provází celá řada mýtů. Zejména vlivem reklamních kampaní mnoho obyvatel naší republiky stále životní pojištění vnímá jako spořicí nástroj. Jenže životní pojištění je na prvním místě pojistný produkt a jeho hlavním účelem je poskytnutí pojistné ochrany osobě blízké pojištěnému před finančními následky nějaké nahodilé nešťastné události. Dalším účelem může být poskytnutí například ochrany

s konečným cílem ve fázi dospělosti života dítěte. Naopak, životní pojištění pro klienta bez jakékoliv potřeby či nutnosti někoho zajistit je zbytečný produkt.

Základní položky životního pojištění lze rozdělit na dvě kategorie, které se platí z pojistného: rizikové a rezervotvorné. Rezervotvorná kategorie představuje tu finanční část, kterou po ukončení pojištění klient od pojišťovny dostane na přilepšení, ideálně včetně výnosů za celé období. V případě KŽP je volba jednoduchá, pojistník vše nechává plně na pojišťovně. U IŽP naopak existuje široké spektrum, jak v budoucnu ovlivnit výši vyplaceného odbytného a výnosů. Zjednodušeně napsáno, o tom, kolik peněz na konci doby pojištění dostane v případě IŽP pojištěný, rozhoduje sám klient. Toto přehození odpovědnosti za zisk na klienta má také nevýhody.

Nemůžeme chtít po každém klientovi pojišťovny, aby znal přesně parametry pojistných podmínek a jejich terminologii. Proto existují pojišťovací zprostředkovatelé či poradci. Jenže v loňském roce již samotná Asociace pojišťoven vydala varování před neférovými poradci, kteří místo blaha klienta myslí na blaho své peněženky. Špatně sjednaná pojistka dokáže časem natropit hodně zklamání a zášti vůči pojišťovnám. A špatně pojištěných klientů jsou desetitisíce. Přitom stačí jen málo: před sjednáním pojištění si zjistit alespoň minimum informací. Nejsme spotřebitelé, jsme klienti.

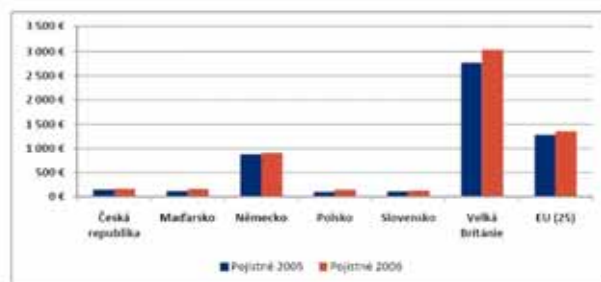
Užijte si proces pojišťování, abyste si užili produkt i při jeho čerpání.

## Majetek až na prvním místě

Jak Češi máme v životním pojištění stále co dohánět. Když se podíváme na propojištěnost obyvatel, tak naprosto vévodí pojištění majetku a životní pojištění je jen smutným outsiderem. Je to vývojem myšlení, kdo z nás je ochoten připustit, že zrovna jemu by se mělo něco stát? A tak zatímco máme auta havarijně pojištěna, chráníme si domy a obydlí, protože nahodilá událost u majetku okamžitě znamená zvýšené náklady, lidský život je v pozadí zájmu. Možná je to i tím, že některé generace byly desetiletí zvyklé, že se o ně vždy někdo postará, a hlavně stát. Probuzení z takového omylu je hodně trpké. Ve srovnání se všemi státy původní EU 15 je životní pojištění v České republice stále benjamínkem a prostor pro nové obchody pojišťoven je zde obrovský.

Roční pojistné ŽP na obyvatele

	Pojistné 2005	Pojistné 2006
Česká republika	148 €	162 €
Maďarsko	121 €	158 €
Německo	890 €	900 €
Polsko	100 €	142 €
Slovensko	106 €	127 €
Velká Británie	2 774 €	3 036 €
EU (25)	1 279 €	1 354 €



Zdroj: Česká asociace pojišťoven



## Netušené možnosti

Rozhýbat zájem o životní pojištění může několik faktorů. Daňová uznatelnost je jedním z motivačních prvků, ale ten je zajímavý spíše pro majetnější klienty. V současné době lze daňově uznat 12 000 Kč ročně zaplacených na životním pojištění při splnění zákonem stanovených podmínek. Další šance je v podobě zaměstnaneckých výhod. Zaměstnavatel, který si může dovolit přispívat svým zaměstnancům na životní pojištění, si může příspěvek odečítat z daní. Důležitější je, že místo zvyšování mzdy případně finančních prémie může zaměstnavatel výkon motivovat právě příspěvkem na životní pojištění, ten nemusí být malý a pro zaměstnavatele je výhodný až do výše 24 000 Kč ročně. Životní pojištění je příležitostí i pro ty, co potřebují záměrně ukryt anebo bezpečně schovat peníze. Na rozdíl od vkladů v bankách se na pojištění nevztahuje exekuce a z plnění se neodvádí ani daň.

Změnu smýšlení potřebou k většímu zájmu o životní pojištění snad přinese až důchodová zdravotní reforma. Lidé si zvyknou, že odpovědnost za budoucí život není na státu, ale na nás samotných. Tak jako bude stoupat finanční gramotnost, budeme se osvobozovat od závislosti na státu a přebírat odpovědnost za život do vlastních rukou. V té době bude mít životní pojištění zelenou. Ta doba už tady je.



## **Téma: Cestovní pojištění k platební kartě**

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 20. 6. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/tema-cestovni-pojisteni-k-platebni-karte/>

Má smysl se pojišťovat pro cesty do zahraničí zvláště, anebo pojištění k platební kartě je tak kvalitní, že pokryje všechny důležité potřeby? Rozebrali jsme všechna cestovní pojištění k platebním kartám českých bank. Některá mají slabé parametry, jiná jsou velmi kvalitní.

Při cestách do zahraničí se vyplatí myslet na cestovní pojištění. Je to jedna z mála oblastí, kde je reklamní kampaň pojišťoven pravdivá. I pro majetné klienty se vyplatí koupit směšně levné pojištění oproti reálným cenám lékařské nebo nemocniční péče v cizině. Zbývá jen zvolit správnou formu, jak cestovní pojištění uzavřít. Stále oblíbené je jednorázového cestovní pojištění. To lze sjednat individuálně, anebo je v ceně zájezdu. Druhou možností je cestovní pojištění jako součást služby platební karty. Zaměříme se právě na tuto možnost.

### **Přítel v plastiku**

Cestovní pojištění k platební kartě je buď její součástí, zvláště u karet vyšší třídy, anebo jej lze dokoupit. Mezi výhody pojištění ke kartě patří hlavně jednoduchá forma sjednání, není třeba pojištění obnovovat, je platné nepřetržitě a většinou má velmi dobrou cenu. Je vhodné zvláště pro ty, kteří za hranice jezdí častěji. Tím nejsou myšleni jen obchodní cestující v business třídě letadla, ale jde například i o časté nákupy za hranicemi či výlety.

### **Sanitka přes hranice nepojede**

Můžete namítnout, že pro nákupy hned za hranicemi našeho státu přece nepotřebujete cestovní pojištění, vždyť česká pomoc je doslova za humny. Problém je, že pokud dojde například k dopravní nehodě, lékař nejenže nebude zjišťovat, za jste českým občanem a podle toho vás ošetří, ale jeho úkolem je poskytnout první pomoc a zachránit váš život. Následně budete dopraveni do nejbližšího nemocničního zařízení daného státu, kde se o vás postarají, přestože tak zvaně z oken nemocnice budete vidět na české hranice. Účet za pomoc vás může nepříjemně rozladit.

### **Ke každé kartě pojištění neseženete**

Téměř všichni vydavatelé platebních karet umožňují dokoupit ke kartě cestovní pojistku. Tuto možnost nenajdete jen u platebních karet společností Cetelem, Credium, Essox, Home Credit a HSBC Bank. U úvěrových společností je absence cestovního pojištění pochopitelná, u HSBC Bank je, vzhledem k jejímu zaměření, překvapující.

### **Stejně podmínky pro všechny**

Některé banky nemají vlastní platební karty a využívají služeb Československé obchodní banky. Ta pro ně karty nejenže vydává, ale zajišťuje i další doplňkové služby. Podmínky a parametry cestovního pojištění jsou proto totožné, jako v případě karet ČSOB. Jde o tyto finanční společnosti:

Banco Popolare, Fio družstevní záložna, Oberbank, Poštovní spořitelna, PPF Banka, Raiffeisenbank im Stiftland, Volksbank, Waldviertler Sparkasse von 1842.

## Berte, když dávají

Cestovní pojištění je součástí řady platebních karet již v ceně karty. V této tabulce snadno zjistíte, u které banky máte v ceně karty cestovní pojištění a nemusíte ho již dokupovat. V tabulce jsou uvedeny pouze debetní karty, protože u kreditních karet cestovní pojištění nikdy není součástí a vždy se dokupuje s výjimkou GE Money Bank a Komerční banky, které mají cestovní pojištění součástí embosovaných karet. Máte-li platební kartu z bank podle tabulky, máte i cestovní pojištění, ale pozor, až na výjimku Komerční banky je pojištěn pouze držitel karty. Rozebereme to v dalších odstavcích.

Kde je cestovní pojištění automatickou součástí debetní karty k účtu?

Cestovní pojištění jako automatická součástí debetní karty k účtu		
Banka	Typ platební karty základní	Typ platební karty prestižní
BAWAG Bank	MasterCard Standard	MasterCard Gold
Česká spořitelna	Není v ceně	MasterCard Gold Partner, Visa Gold Partner
ČSOB a její karty vydané pro jiné banky	Není ceně	MasterCard Gold, Visa Gold
GE Money Bank	MasterCard Standard (kreditní i debetní)	MasterCard Gold
Komerční banka	MasterCard Standard, Visa Classic, American Express	MasterCard Gold, Visa Gold, American Express Gold
Raiffeisenbank	Není ceně	MasterCard Gold, Visa Gold
UniCredit Bank	MasterCard Standard, Visa Classic	MasterCard Gold, Visa Gold
Volksbank ***	Maestro, Visa Electron, MasterCard Standard, Visa Classic	MasterCard Gold, Visa Gold

\*\*\* Pouze jedna debetní karta dle výběru k účtu Styl konto, Program Exclusive a Free konto automaticky obsahuje cestovní pojištění. Ke druhé a další kartě a k jinému typu účtu se pojištění dokupuje, není součástí karty.

## Pro rodinu většinou za poplatek, ale pozor na společné limity

K platebním kartám získáte dva typy cestovního pojištění. První je pouze pro držitele karty a druhé platí i pro jeho rodinu. Pojištění rodiny jakou součástí k platební kartě nabízí jen embosované karty Komerční banky, u všech ostatních karet je pojištění rodiny až za příplatek. Ovšem ani dokoupením pojištění rodiny nemáte vyhráno. Rodina může mít jedno dítě, nebo třeba dětí deset. V některých pojistných podmínkách je omezen počet dětí, které jsou pojištěny v rámci rodinného pojištění. To je dobrá informace zvláště pro početnější rodiny.

V případě extrémní pojistné události, která se dotkne například čtyřčlenné rodiny, by ani naoko vysoký limit nemusel pokrýt skutečné náklady. Jinými slovy, limit 1 milionu korun znamená 250 000 Kč pro každou pojištěnou osobu v případě 4 osob. Na to si dávejte pozor. Společný limit je proto nevýhodný. Více vidíte v tabulce:

Limity rodinného pojištění			
Banka	Kolik dětí je pojištěno	Maximální věk pojištěného nebo manželky/-a	Celkový limit plnění
<b>BAWAG Bank</b>	všechny děti do 18 let bez omezení počtu	80 let	Společný
<b>Citibank</b>	všechny děti do 18 let bez omezení počtu	80 let	Společný
<b>Česká spořitelna</b>	3 děti do 18 let	není stanoven	Na každou pojištěnou osobu
<b>ČSOB a její karty vydané pro jiné banky</b>	3 děti do 18 let	není stanoven	Na každou pojištěnou osobu
<b>GE Money Bank</b>	všechny děti do 18 let bez omezení počtu	70 let	Společný
<b>Komerční banka</b>	všechny děti od 1 do 21 let	80 let	Na každou pojištěnou osobu
<b>Raiffeisenbank</b>	všechny děti do 18 let bez omezení počtu	70 let	Společný
<b>UniCredit Bank</b>	všechny děti do 18 let bez omezení počtu	není stanoven	Společný

## Šance i pro kreditky

Cestovní pojištění lze dokoupit i pro kreditní karty, v případě Citibank dokonce jen pro ně. Nemáte-li účet v bance a vlastníte přitom její kreditní kartu, dokoupení cestovního pojištění ke kreditní kartě je dobrou volbou, může-li se pyšnit kvalitními parametry. Pouze kreditní karty MoneyCard (MasterCard Standard) od GE Money Bank mají cestovní pojištění v ceně. Limity nejsou nic moc, ale je to zadarmo.

## Porovnáváte, všimněte si

Nejen výší limitů pojistných částek se liší nabídka pojišťoven. Významné rozdíly jsou i ve výlukách a způsobu plnění. ČSOB u svých karet plní u trvalých následků úrazu až od 10 %, u karet ostatních bank není výše procent stanovena, tj. plní se již od 1 % trvalých následků. Komerční banka má u základních karet spoluúčast i u léčebných výloh. Spoluúčast u pojištění zavazadel naopak najdete u všech pošťoven. Zlatá karta České spořitelny, která je součástí Osobního účtu (tj. v balíčku) nemá žádné pojištění. To si musíte dokoupit zvlášť přímo k osobnímu účtu. Podobně od dubna nelze dokoupit cestovní pojištění k debetním kartám České spořitelny, ale jen ke kartám kreditním.

## Jak vybírat z bankomatů v zahraničí zadarmo nebo levně

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 25. 6. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/jak-vybirat-z-bankomatu-v-zahranici-levne/>

Berete si s sebou na dovolenou platební kartu? Dobře děláte, ale při výběrech z bankomatů buďte opatrní. Se správnou kartou v ruce nedáte za výběr ani korunu, s jinou jen pár korun a nejdražší nabídky jdou do stokorun za jediný výběr.

Poplatky za výběry z bankomatů patří zpravidla mezi jedny z nejvyšších. Je to dáno tím, že bankám provozování bankomatu přináší náklady, nákladné je i doplňování hotovosti a bankomat má především vydělávat. Někdo to zaplatit musí. Proto existují mezibankovní poplatky, které si banky účtují samy mezi sebou při využívání bankomatové sítě. Kouzlo výběrů zdarma se zpravidla promítne do horšího kurzu anebo do ceny jiných služeb.

### Levně to neumíme

U většiny bank musíte počítat s vysokými poplatky za výběr z bankomatu v zahraničí. Výběry z bankomatů vás přijdou na minimálně 80 Kč, v některých případech i více.

### Nejlevnější vychytávky

V zahraničí se dá vybírat levně i s českými kartami. Je však potřeba dodržet pravidla hry.

Levnější výběry získají všichni držitelé karet České spořitelny, pokud použijí bankomaty bank skupiny ERSTE: Erste Bank (Rakousko), Slovenská sporiteľňa (Slovensko), Erste Bank Hungary (Maďarsko), Erste Bank Croatia (Chorvatsko), Erste Bank Serbia (Srbsko), Banca Commerciale Romana (Rumunsko) a JSC Erste Bank (Ukrajina). Česká spořitelna za výběr hotovosti v zahraničí účtuje stejné poplatky u kreditních i u debetních karet, u kreditních však platíte úrok. Za výběr z bankomatu těchto bank dáte příjemných 6 Kč.

Za šest korun lze vybírat ze slovenských bankomatů ČSOB debetními kartami ČSOB, Fio záložny, Poštovní spořitelny, Banco Popolare a Waldviertler Sparkasse von 1842.

Speciální debetní kartu doslova stvořenou pro zahraniční výběry má Volksbank, jmenuje se Holiday Card. Kdo ji vlastní, vybírá kdekoli na světě za paušální poplatek 29 Kč. Tuto kartu Volksbank vydává asi jen 2x ročně.

Novinku v poplatcích připravila od 1. července 2008 UniCredit Bank (UCB). V rámci celé finanční skupiny UniCredit Group můžete vybírat za stejné ceny, jako z bankomatů UCB v tuzemsku. To znamená, že podle typu vašeho účtu vás bude stát výběr z bankomatu maximálně 9 Kč a většinou bude zadarmo (viz tabulka). Slevy se týkají kreditních karet UCB, i u nich došlo ke snížení poplatku za výběr při použití bankomatů finanční skupiny UniCredit:

HVB Central Profit Banka/UniCredit Zagrebačka Banka/Nova Banjalučka Banka (Bosna a Hercegovina), UniCredit Bulbank (Bulharsko), Zagrebačka Banka (Chorvatsko), UniCredit Bank (Maďarsko), Bayerische Hypo- und Vereinsbank (Německo), Bank Pekao (Polsko), Bank Austria (Rakousko), UniCredit Tiriac Bank (Rumunsko), UniCredit Bank (Rusko), UniCredit

Bank (Slovensko), UniCredit Bank (Slovinsko), UniCredit Bank (Srbsko), UniCredit Bank (Itálie), Yapi Kredit (Turecko), UniCredit Bank (Ukrajina).

Pro zákazníky telekomunikační společnosti O2 jsou k dispozici od Citibank dvě cobrandové platební karty, Benefit Citi a O2 Citi. První karta má paušální poplatek 59 Kč za výběr hotovosti v zahraničí, druhá má poplatek dokonce jen 15 Kč za každý zahraniční výběr. Máte-li tyto karty vedeny jako kreditní, počítejte ještě s úrokem. Máte-li je jako předplacené (Citibank to umí), poplatek je konečný.

Mezi kompromisy patří charge karty Diners Club. Za každý výběr hotovosti vám společnost Diners Club naúčtuje 4% poplatek bez ohledu na výši částky a místo, kde je vybírána. Ekvivalent 10 000 Kč tak je zpoplatněn částkou 400 Kč, drobné ve výši 200 Kč jsou zatíženy poplatkem 8 Kč.

### A máte to zadarmo

Pouze dvě banky nabízejí bezplatné zahraniční výběry z bankomatů i prostřednictvím služby cash advance (výběr hotovosti na pokladně bank a směnárny). Jde o debetní karty mBank a HSBC Bank. Druhá jmenovaná banka vydává i karty kreditní, ale tam je výběr zpoplatněný. mBank používá karty Visa, HSBC Bank má karty konkurenční společnosti MasterCard.

V současné době má akci ČSOB u karet pro studenty ke Studentskému kontu Plus. Pět výběrů měsíčně v zahraničí je bez poplatku, šestý a další výběr se platí. Akce trvá od června do konce září 2008.

### Nevhodná kreditka

Kreditní karty mají bezúročné období pro bezhotovostní transakce, zpravidla 40 – 76 dnů a až na dvě výjimky (Komerční banka a ČSOB včetně Poštovní spořitelny) je výběr hotovosti kreditní kartou ihned úročený. Mimo úrok se dále musíte připravit i na poplatek za výběr hotovosti, který je v drtivé většině případů vyšší než u debetních karet. Vybírat hotovost v zahraničí kreditní kartou si proto dobře rozmyslete a použijte to jen v nejvyšší nouzi, když všechny ostatní způsoby selžou (např. výběr hotovosti debetní kartou).

Nejlevnější výběry z bankomatu v zahraničí		
Finanční společnost (produkt)	Cena	Kde
Citibank (Benefit Citi)	59 Kč	Kdekoli v zahraničí
Citibank (O2 Citi)	15 Kč	Kdekoli v zahraničí
Česká spořitelna	6 Kč	Bankomaty bank skupiny ERSTE
Diners Club	4 % z výběru	Kdekoli
UniCredit Bank*	0-9 Kč debetní, 40 Kč + 1 % kreditní	Bankomaty bank skupiny UniCredit

<b>ČSOB</b>	6 Kč debetní, 6 Kč + 1,5 % kreditní	Bankomaty ČSOB na Slovensku
<b>Fio záložna</b>	6 Kč (debetní)	
<b>Banco Popolare</b>	6 Kč (debetní)	
<b>Poštovní spořitelna</b>	6 Kč debetní, 6 Kč + 1,5 % kreditní	
<b>Waldviertler Sparkasse von 1842</b>	6 Kč (debetní)	
<b>Volksbank (Holiday Card)</b>	29 Kč (debetní)	Kdekoli v zahraničí
<b>ČSOB (Studentské konto Plus)</b>	0 Kč (debetní)	5 výběrů měsíčně kdekoli v zahraničí
<b>HSBC Bank</b>	0 Kč (debetní)	Kdekoli v zahraničí
<b>mBank</b>	0 Kč	Kdekoli v zahraničí

\* 9 Kč platí pouze majitelé konta Pohoda. Majitelé Osobních a Business kont mají výběr zadarmo, ostatní za 5 Kč.

## Jak dlouho trvá převod peněz z jedné banky do druhé

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 8. 8. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/jak-dlouho-trva-prevod-penez/>

Odepsání finančních prostředků z jednoho účtu na druhý v jiné bance může být otázka několika hodin, ale i dnů. Kdy přijdou peníze na účet protistraně, se vyplatí vědět zvláště při pevně daných termínech splatnosti. Tuzemský platební styk má svá zákonná pravidla, ale i pár vychytávek.

Zadáním příkazu k úhradě odeslání peněz nekončí, banky mají svoje termíny, do kdy je nutné příkaz k úhradě zadat, aby se realizoval tentýž den. Samotné lhůty pro převod přímo stanovuje Zákon o platebním styku. Nedůležitější pro dobu převodu a připsání finančních prostředků je § 8 Lhůty provádění převodů. V něm se uvádí v bodech 2 a 5:

### Provádí-li převádějící instituce příkazce převody na území České republiky v české měně

a) mezi různými převádějícími institucemi, je povinna zajistit připsání částky převodu ve prospěch účtu převádějící instituce příjemce a předat jí podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci nejpozději následující bankovní pracovní den po dni účinnosti příkazu k převodu, nebyla-li dohodnuta lhůta kratší,

b) v rámci téže převádějící instituce, je povinna poskytnout částku převodu příjemci v den, kdy nastala účinnost příkazu k převodu, nebo následující bankovní pracovní den, není-li den účinnosti příkazu k převodu bankovním pracovním dnem.

Převádějící instituce příjemce připíše částku převodu ve prospěch účtu příjemce nebo zajistí, aby částka převodu byla příjemci k dispozici, nejpozději následující bankovní pracovní den po dni, kdy byla částka převodu připsána ve prospěch účtu převádějící instituce příjemce a kdy tato převádějící instituce obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci, nebyla-li dohodnuta lhůta kratší.

### Nejpozději do dvou dnů

Když tyto dva body zákona přeložíme do „češtiny“, znamená to, že při odeslání peněz v pracovní den musejí být ze zákona připsány příjemci do dvou pracovních dnů, je-li jeho účet v jiné bance, než která peníze odeslala. Tuto lhůtu označujeme jako **D+2** (den odeslání + 2 pracovní dny).

Je-li převod uskutečněný v rámci stejné banky, musí banka peníze připsat nejpozději následující pracovní den. Tuto lhůtu označujeme jako **D+1** (den odeslání + 1 pracovní den).

Když se připsání peněz opozdí, máte právo na úhradu úroku ve výši dvojnásobku diskontní sazby ČNB (nyní 2,75 %, tj. dvojnásobek činí 5,5 % p.a.)



## Lze to i rychleji

Toto jsou lhůty stanovené zákonem, ale nikdo bankám nenařizuje, že nemohou peníze připisovat dříve. Nesmí je však připsat později. V praxi tak existují finanční instituce, které příchozí peníze připisují obratem po jejich obdržení z clearingového centra ČNB, přestože by je mohly ještě jeden den pozdržet (a použít je tak na mezibankovním trhu). I když jde o převod mezi dvěma různými institucemi (ze zákona D+2), platby připisují jako D+1. Svoje příchozí peníze u těchto bank dostanete rychleji a naopak, při odeslání svých převodů nemusíte peníze posílat dříve, než je potřeba.

V tabulce jsou uvedeny způsoby, jakými finanční společnosti připisují platby. Nejde o oficiální stanoviska finančních institucí, ale o reálné zkušenosti jejich klientů.

### Připisování příchozích plateb finančními institucemi

Ověřené lhůty připsání příchozích plateb (Aktualizováno 11. 8. 2008)	
Finanční instituce připisující platby D+1	Finanční instituce připisující platby D+2
Česká spořitelna	Banco Popolare
Fio, družstevní záložna	BAWAG Bank
GE Money Bank	Citibank
HSBC Bank	Commerzbank
mBank	Českomoravská stavební spořitelna
Raiffeisenbank (pouze eKonto)	ING Bank
Volksbank	Komerční banka
Waldviertler Sparkasse	Oberbank
	PPF Banka
	Raiffeisenbank (mimo eKonto)
	Raiffeisenbank im Stiftland
	Raiffeisen stavební spořitelna
	UniCredit Bank
	Wüstenrot stavební spořitelna

U Volksbank si dejte pozor, platby sice připisuje jako D+1, ale valutace je D+2. To znamená, že když připsané peníze použijete tentýž den například v plné výši, dostanete se teoreticky do nepovoleného debetu, za který zaplatíte úrok.

### Klienti HSBC Bank a mBank s převodem nemusejí spěchat

Se vstupem HSBC Bank a mBank na český trh došlo k zajímavé změně, protože tyto dvě banky odesílají svoje platby jako tzv. zrychlené platby, přestože jde o standardně zadaný příkaz k úhradě. Do některých bank tak peníze dorazí ještě ten samý den a do těch ostatních nejpozději den následující. Odesíláte-li peníze z těchto dvou bank, nastane situace podle této tabulky:

<b>Ověřené lhůty připsání příchozích plateb z HSBC Bank a mBank (Aktualizováno 11. 8. 2008)</b>	
<b>Finanční instituce připsující platby D+0</b>	<b>Finanční instituce připsující platby D+1</b>
Česká národní banka	Banco Popolare
Česká spořitelna	BAWAG Bank
Fio, družstevní záložna	Československá obchodní banka
GE Money Bank	ING Bank
Komerční banka	Oberbank
HSBC Bank	Poštovní spořitelna
mBank	PPF Banka
Raiffeisenbank (pouze eKonto)	Raiffeisenbank (mimo eKonto)
Volksbank	Raiffeisenbank im Stiftland
Waldviertler Sparkasse	Raiffeisen stavební spořitelna
	UniCredit Bank
	Wüstenrot stavební spořitelna

Chcete-li odeslat z těchto dvou bank platbu na poslední chvíli tak, aby se příjemci připsala ideálně tentýž den, je nutné dodržet termín pro zadání platby. V HSBC Bank je to 10:00 hodin a v mBank 7:00 hodin, je-li příkaz k úhradě zadáný přes internetové bankovníctví v pracovní den.

Zkušenosti některých čtenářů ukazují, že tyto zrychlené platby sice skvěle fungují na samostatné účty, ale ne na účty pro splátky kreditních karet. Například, přestože GE Money Bank platbu na běžný účet připsá tentýž den, splátka kreditní karty se zaúčtovala až den poté.

Ověřeno je, že kreditní karty Citibank a České spořitelny lze z účtu v mBank a HSBC Bank splatit v poslední den splatnosti. Naopak kreditní karty ČSOB, GE Money Bank, Raiffeisenbank a Poštovní spořitelny musíte splatit nejpozději o den dříve.

## **Jde to i rychleji**

Mimo standardní bankovní převod lze provést i expresní či prioritní platbu. Ta garantuje připsání v tentýž den za vyšší poplatek od 15 Kč (Poštovní spořitelna) do 500 Kč (Waldviertler Sparkasse). Ostatní banky se pohybují v průměru okolo 200 Kč. To, co máte v HSBC Bank a mBank zadarmo, musíte někde zaplatit.

U některých finančních institucí existuje i tzv. zrychlený převod. Ten je levnější než expresní platba a zaručuje připsání platby v termínu D+1. Je vhodný pro platby do bank, které standardně připsávají D+2, a do kterých potřebujete poslat peníze rychleji bez placení dražších poplatků za expresní platbu.

## **Platební vychytávky**

### **Česká spořitelna**

Příkaz k úhradě zadaný přes Servis 24 do nedělních 20 hodin se u vybraných bank připíše již v pondělí. Rychlost připsání platby příjemci je v tomto případě identická s tabulkou platnou pro mBank a HSBC Bank.

### **Raiffeisenbank - eKonto**

Podobně i Raiffeisenbank u eKonta platbu odesílá rychle v časných pondělních hodinách. Stačí ji zadat do nedělní půlnoci a příjemce ji má v pondělí odpoledne na účtu. Platí tabulka zmiňovaná u ČS.

### **Převod peněz o víkendech a svátcích**

V rámci stejné finanční instituce lze většinou nepřetržitě převádět peníze u České spořitelny, Fio záložny, mBank a eKonta od Raiffeisenbank.

### **Ve vlastní bance nejrychleji**

Příkazy k úhradě provedené v rámci vlastní banky musejí být připsány příjemci nejpozději následující pracovní den. Většina finančních institucí zpravidla platbu připíše ještě ve stejný den, ale v internetovém bankovníctví je to vidět až následující den, byť se zpětnou platností.

Přesto výjimky existují. Řádově od několika vteřin po 30 minut trvá připsání platby v rámci stejné banky u těchto bank:

- Česká spořitelna
- ČSOB
- Fio, družstevní záložna
- GE Money Bank
- Komerční banka
- mBank
- Poštovní spořitelna
- Raiffeisenbank
- UniCredit Bank

Přes internet tak příjemce hned vidí, že mu platba přišla. Rádi tento seznam rozšíříme o další vyzkoušené finanční instituce.

### **Připojte své zkušenosti**

Ve všech tabulkách v tomto článku jsou uvedené finanční instituce, u kterých byla doba převodu reálně vyzkoušena. Redakce Měšce však nemá účty ve všech působících bankách, rovněž jsme nezískali informace od klientů všech bank. Proto uvítáme vaše podněty a další zkušenosti s rychlostí převodů. Své zkušenosti můžete psát do diskuzního fóra. Tabulky poté rádi zaktualizujeme o další banky a družstevní záložny.

## S jakou platební kartou v zahraničí ušetříte nejvíce? (Zkušenosti)

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 13. 8. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/s-jakou-platebni-kartou-v-zahranici-usetrite/>

Rozdílné účtování karetních transakcí někteří držitelé karet neřeší, ale například naplnění nádrže vozidla pohonnými hmotami a použití „špatné karty“ se projeví ztrátou i ve stovce korun. Podívejte se, jak vypadalo účtování některých bank při platbě kartou.

Bylo by chybné vykládat si, že použitím platební karty banky své klienty odírají. Nikoli, i ten nejhorší kurz při platbě kartou je většinou výhodnější, než použití stejné částky v hotovosti. Pro nákup hotovosti se využívá kurz valuta-prodej, a ten je horší než kurz deviza-prodej pro bezhotovostní operace. Přesto se vám může vyplatit rozmyslet si, kterou platební kartu použijete při platbě větší částky za hranicemi. Rozdíl může jít do několik set korun, a to už stojí za zvážení. Jste-li držitelem jen jediné platební karty, volba je jednoduchá. Máte-li však alespoň dvě, můžete ušetřit.

V průběhu roku jsme od některých čtenářů dostali impuls zaměřit se na kurzové rozdíly při zúčtování karetních transakcí. Průběžně jsme dostávali údaje o platbách kartami ve stejný den a ty jsme dali do tabulky. Nejsou v ní zahrnuti všichni vydavatelé karet, ovšem i z těchto údajů je velmi jasné, kdo má nejlepší a nejhorší kurzy karetních transakcí.

### Drahé a levné karty

Karty mBank jsou v diskuzních fórech často kritizovány pro nevýhodné kurzy. Bohužel oprávněně. Jakákoli transakce provedena kartou mBank měla vždy nejhorší kurz oproti kartám ostatních bank. Špatné kurzy mají i karty American Express od Komerční banky, souvisí to s konverzí placené částky přes USD. Novinkou jsou špatné kurzy kreditních karet Citibank.

Prestížní karty Diners Club mají lepší kurz než karty mBank, ale horší než karty bankovní. Karty ostatních bank pomyslně kopírují jejich kurzovní lístky, a podle toho jsou mezi nimi rozdíly.

Významný rozdíl je u karet Cetelem a HSBC Bank. Tyto společnosti mají naprosto nejlepší a v zásadě totožné kurzy. Vyjádření jejich mluvčích, které jsme publikovali v minulém článku, je pravdivé.

V případě mBank dělal v jednom případě rozdíl na kurzu dokonce 1 Kč na 1 USD. U ostatních finančních společností rozdíl mezi kurzy karet Cetelem a HSBC Bank činil u eurových plateb v průměru 40 haléřů na euro. Na pohled malá částka je významně cítit například při platbě ubytování, vypůjčení vozu a dalších nákladných výdajích. Rozdíly pak jdou do stovek korun.

### Platební karty s nejlepšími kurzy u jakékoli měny najdete u:

Cetelem, HSBC Bank (kreditní i debetní)

**Platební karty s nejhoršími kurzy má:**

Citibank (všechny měny), mBank (kromě eura)

**Aktualizováno 14. 8. 2008**

Původně jsme uváděl, že mBank má obecně nejhorší kurzy při jakémkoliv použití jejich karet v zahraničí. Velmi podrobný test (viz tabulka Lucembursko, 13.8.2008) ukázal, že u eurových plateb tomu tak není. Při platbě kartou v eurech není sice kurz mBank nejlepší, ale ani ne nejhorší, jde přesně střední cestou. Platit kartou mBank v eurozóně proto není nevýhodné. Při platbě kartou mBank mimo eurozónu se však vyplatí použít kartu jiné banky. Všimněte si jedné zajímavosti: v podrobném "lucemburském" testu se skutečný kurz karetní transakce významně liší od kurzu deviza-prodej (resp. nákup), kterým banky zúčtovávají karetní transakce (alespoň to tvrdí). Samozřejmě jsem použil kurz v den zúčtování karetní transakce. Docela zmatek, že? :-)

**Aktualizováno 3. 9. 2008**

Citibank ve svém sazebníku zveřejnila poplatek za použití kreditní karty v zahraničí. Tím se její kreditní karty stávají nevýhodné oproti kartám konkurenčních bank.

**Platební karty jsou bezpečné a výhodné**

Máte-li proto u sebe více platebních karet, není špatné je v zahraničí „vyzkoušet“ na platbě menších částek a postupně vysledovat, která z vašich karet má nejlepší kurzy zúčtování. Tu pak v zahraničí požívejte. Ale ani ti, co mají u sebe pouze jedinou kartu, nepřijdou zkrátka: platba kartou je vždy výhodnější a hlavně bezpečnější, než platba v hotovosti.

Máte vlastní příklady pro srovnání kurzů z platby kartou? Napište je do diskuze, rádi je zveřejníme.

**Rozdíly v zúčtovacích kurzech ukázaly transakce, které jsme získali od našich čtenářů-držitelů karet.**

<b>Srovnání kurzů karetních transakcí Aktualizováno 18.8.2008</b>				
<b>Finanční společnost</b>	<b>Typ karty</b>	<b>Původní měna transakce</b>	<b>Zaúčtováno v CZK</b>	<b>Kurz pro CZK</b>
<b>USA, 27.3.2008</b>				
mBank	Visa	USD 0,53	9,01	1 USD = 17,0000
HSBC Bank	MasterCard	USD 1,59	25,41	1 USD = 15,9811
<b>Francie, 16.4.2008</b>				
Cetelem	MasterCard	EUR 3,67	91,65	1 EUR = 24,9727
Citibank	MasterCard	EUR 14,40	367,32	1 EUR = 25,5083
Diners Club	Diners Club	EUR 10,00	256,47	1 EUR = 25,6470
HSBC Bank	MasterCard	EUR 6,10	152,34	1 EUR = 24,9737
UniCredit Bank	Visa	EUR 11,10	280,81	1 EUR = 25,2981
<b>Island, 5.5.2008</b>				
ČSOB	Visa	ISK 11 600,00	2566,95	1 ISK = 0,2212
mBank	Visa	ISK 11 600,00	2579,96	1 ISK = 0,2224
<b>Polsko, 11.5.2008</b>				
Česká spořitelna	Visa	PLN 15,38	114,33	1 PLN = 7,4336
mBank	Visa	PLN 15,38	116,75	1 PLN = 7,5910
<b>Spojené království, 15.5.2008</b>				
Citibank	MasterCard	GBP 30,00	959,34	1 GBP = 31,9780
Komerční banka	Visa	GBP 20,00	639,84	1 GBP = 31,9920
mBank	Visa	GBP 10,00	327,1	1 GBP = 32,7100
<b>Slovensko, 21.5.2008</b>				
Diners Club	Diners Club	SKK 100,00	82,44	1 SKK = 0,8244
HSBC Bank	MasterCard	SKK 100,00	80,48	1 SKK = 0,8048
mBank	Visa	SKK 100,00	83,27	1 SKK = 0,8327
UniCredit Bank	Visa	SKK 100,00	81,72	1 SKK = 0,8172

<b>Polsko, 7.6.2008</b>				
Komerční banka	Visa	PLN 9,78	72,1	1 PLN = 7,3721
HSBC Bank	MasterCard	PLN 300,00	2 182,40	1 PLN = 7,2746
<b>Maďarsko, 28.6.2008</b>				
HSBC Bank	MasterCard	HUF 9812,00	988,63	1 HUF = 0,1007
Komerční banka	American Express	HUF 830,00	85,75	1 HUF = 0,1033
<b>Srbsko, 28.6.2008</b>				
Diners Club	Diners Club	RSD 500,00	155,52	1 RSD = 0,3110
HSBC Bank	MasterCard	RSD 420,00	127,35	1 RSD = 0,3032
<b>Makedonie (F.Y.R.O.M), 28.6.2008</b>				
Cetelem	Diners Club	MKD 70,00	27,32	1 MKD = 0,3902
Diners Club	MasterCard	MKD 180,00	99,96	1 MKD = 0,5553
HSBC Bank	MasterCard	MKD 2009,00	784,07	1 MKD = 0,3902
<b>Řecko, 3.7.2008</b>				
HSBC Bank	MasterCard	EUR 16,05	379,11	1 EUR = 23,6205
Raiffeisenbank	Visa	EUR 6,90	166,42	1 EUR = 24,1188
<b>Turecko, 5.7.2008</b>				
Komerční banka	Visa	YTL 104,00	1294,98	1 YTL = 12,4517
HSBC Bank	MasterCard	YTL 60,00	734,28	1 YTL = 12,2380
<b>Turecko, 6.7.2008</b>				
Cetelem	MasterCard	YTL 74,94	917,09	1 YTL = 12,2376
ČSOB	MasterCard	YTL 1,29	15,88	1 YTL = 12,3100
HSBC Bank	MasterCard	YTL 120,00	1 468,40	1 YTL = 12,2366
mBank	Visa	YTL 20,00	254,61	1 YTL = 12,7305
Raiffeisenbank	Visa	YTL 4,30	53,58	1 YTL = 12,4604
UniCredit Bank	Visa	YTL 40,00	500,12	1 YTL = 12,503



<b>Řecko, 9.7.2008</b>				
<b>Cetelem</b>	MasterCard	EUR 13,91	328,24	1 EUR = 23,5974
<b>HSBC Bank</b>	MasterCard	EUR 30,17	711,93	1 EUR = 23,5972
<b>Raiffeisenbank</b>	Visa	EUR 15,37	366,78	1 EUR = 23,8633

<b>Lucembursko, 13.8.2008</b>				
<b>Citibank</b>	MasterCard	EUR 1,00	24,79	Deviza prodej: 24,952
<b>Cetelem</b>	MasterCard	EUR 1,00	23,86	n/a
<b>Česká spořitelna</b>	MasterCard	EUR 1,00	24,39	Deviza prodej: 24,685
	Visa	EUR 1,00	24,39	Deviza prodej: 24,898
<b>ČSOB</b>	MasterCard	EUR 1,00	24,57	Deviza prodej: 24,984
<b>GE Money Bank</b>	MasterCard	EUR 1,00	24,2	Deviza prodej: 24,256
<b>HSBC Bank</b>	MasterCard	EUR 1,00	23,86	Deviza prodej: 24,305
<b>Komerční banka</b>	Visa	EUR 1,00	24,83	Deviza prodej: 25,000
	American Express	EUR 1,00	25,48	Deviza prodej: 25,000
<b>mBank CZ</b>	Visa	EUR 1,00	24,52	Deviza prodej: 24,516
<b>Raiffeisenbank</b>	Visa	EUR 1,00	bude doplněno	Deviza prodej: 24,896
<b>UniCredit Bank</b>	Visa	EUR 1,00	24,49	Deviza prodej: 24,871
<b>Volksbank</b>	Visa	EUR 1,00	24,57	Deviza nákup: 24,109
<b>Waldviertler Sparkasse von 1842</b>	Visa	EUR 1,00	24,57	Deviza prodej: 24,345

Poslední srovnání ze dne 13.8.2008 ukazuje skutečně zaúčtovaný kurz oproti kurzu deviza-prodej dle oficiálního kurzovního lístku banky.

MasterCard = karty Maestro, MasterCard Electronic, MasterCard Unembossed a MasterCard

Visa = karty Visa a Visa Electron

## Další zkušenosti

(zdroj: mFórum mBank)

### Švýcarsko, 23.5.2008

- mBank - VISA - 16,1738 Kč/CHF,
- ČSOB/Fio - VISA - 15,837 Kč/CHF,
- Citibank - MasterCard - 15,9352 Kč/CHF

### Rumunsko

- eBanka (Raiffeisenbank) - kurz 6,89 Kc/RON
- mBank - 7,1535 Kc/RON

### Rusko

- Česká spořitelna - kurz 6,9421 Kč/RUB
- mBank - kurz 7,0958 Kč/RUB

---

## Na pomoc od banky v zahraničí raději nespolehejte

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 15. 8. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/na-pomoc-od-banky-v-zahranici-radeji-nespolehejte/>

Když náhle přijdete v zahraničí o peníze nebo platební karty, nemusíte zoufat. Existují garantované služby, které vám pomohou. Teoreticky. V praxi se vám může přihodit, že pokud bude po bance požadovat pomoc, nepochodíte. A je jedno, že to má v sazebníku.

Toto neměl být test. Vlastně se to ani nemělo stát. Na počátku byla obyčejná nepozornost, roztržitost, na jejímž konci zůstala v nákupním košíku řeckého supermarketu moje etuže s pěti platebními kartami. Že karty postrádám, jsem si vzpomněl až po pravidelné kontrole dokladů. Rychlý návrat už nepomohl, našla se pouze jediná karta (a už byla zablokovaná) a zbytek byl v nedohlednu.

Bez finančních prostředků jsem nezůstal, na dobře schovaném místě v autě jsem měl ještě jednu kartu a s ní šlo platit. Jenže jsem se chystal i do míst, kde přijímali pouze embosované karty a dokonce jen od konkrétních vydavatelů. Proto mě napadla myšlenka vyzkoušet, jak v praxi funguje vydání nouzové karty. Předem mnou bylo ještě 10 dnů pobytu na balkánském poloostrově a v Asii a bez peněz jsem tam zůstat nemohl.

### Našli? Nenašli

Po zjištění, že postrádám 5 platebních karet, jsem je hned zablokoval zavoláním na česká telefonní čísla vydavatelů karet. Všechny karty byly embosované.

Ztracené a blokované karty		
Vydavatel karty	Brand	Typ karty
Česká spořitelna	MasterCard	kreditní
Diners Club	Diners Club	charge
HSBC Bank	MasterCard	kreditní
Komerční banka	American Express Gold	debetní
UniCredit Bank	Visa	kreditní

Rychlý návrat na místo ztráty byl úspěšný částečně. Prodavačka supermarketu mi předala platební kartu Diners Club, kterou našli vedle koše s odpadky. Ostatní karty již nalezeny nebyly. Vrátil jsem se na místo pobytu a znovu začal telefonovat.

### Čtvrtek, 10 hodin místního času

Telefonicky postupně hlásím ztrátu platebních karet na Servis 24 České spořitelny (Prostějov), zákaznický servis Diners Club (Praha), zákaznickou linku pro držitele karet American Express od Komerční banky (Praha), zákaznickou linku HSBC Bank (Ostrava) a zákaznický servis pro držitele platebních karet UniCredit Bank (Praha). Všechna volaná čísla byla oficiální čísla, která jsou uváděna pro blokaci karet těmito vydavateli.

### Česká spořitelna – udělej si to sám

Hovor s pracovníci telefonického centra probíhal bez problému do okamžiku, kdy jsem požádal o vydání nouzové karty (Emergency Card). Slečna mi nejprve sdělila, že tuto službu Česká spořitelna nenabízí. Jako alternativu mi nabídla, že si mohu pro kartu zajít na kteroukoliv pobočku ČS. Ta je ovšem z Řecka poněkud z ruky. Navrhl jsem jí, zda by nebylo možné kartu zaslat do zahraničí, v ceníku služba existuje. Ne, pouze na pobočku. Dobrá. Pomohl jsem operátorce a přesvědčoval ji, že v sazebníku ČS možnost vydání nouzové karty v zahraničí je a že tato služba je zpoplatněna několika tisíci korunami. Ať si to ověří. A že tuto službu chci a poplatek akceptuji. Operátorka mě požádala o chvíli strpení, že informaci ověří a zpětně mi zavolá.

Ověřování trvalo 6 hodin. Poté mě operátorka ČS kontaktovala s informací, že pokud chci nouzovou kartu, mám telefonicky kontaktovat přímo MasterCard, ne ČS.

Po hovoru s ČS jsem skutečně volal na MasterCard Global Service do USA. Vysvětlil jsem situaci, ovšem od operátora jsem se nic konkrétního nedozvěděl a z rozhovoru jsem pochopil, že kartu nedostanu. Později zjistíte, proč.

### Cena podle sazebníku banky

- Blokace karty – 500 Kč (účtovalo se)
- Nouzová karta – 2500 Kč (služba nebyla poskytnuta)
- Náhradní karta – 200 Kč (účtovalo se, přišla do pobočky ČS)

## **Diners Club – dlouho, ale zadarmo**

Přestože se ztracená karta Diners Club nakonec našla, už byla nevratně zablokovaná. Diners Club garantuje vydání karty zdarma kdekoli na světě, tak jsem chtěl tuto službu využít. Po zavolání na zákaznický servis Diners Club v České republice jsem byl informován, že mi karta přijde kamkoliv na udanou adresu poštou. Vyrobená bude následující úterý, nejpozději ve středu bude odeslána a následující týden v pondělí, úterý bych ji mohl obdržet v místě pobytu.

Z dlouhé lhůty jsem radost neměl, kdybych měl čekat na náhradní kartu pomalu 10 dnů, nejspíše bych mezitím umřel žízni. Dohodl jsem se proto, ať kartu zašlou na moji českou adresu, že si ji vyzvednu po návratu ze zahraničí.

### **Cena podle sazebníku Diners Club**

- Blokace karty – 0 Kč
- Nouzová karta – 0 Kč (služba nebyla poskytnuta, byla dohodnuta náhradní karta)
- Náhradní karta – 0 Kč

## **HSBC Bank – opravdu to funguje**

HSBC Bank se doslova chlubí několika garantovanými službami. Nazývá je "Mezinárodní rozpoznání" a "Pomoc v případě nouze". Mají garantovat, že v nouzi nezůstanete bez finančních prostředků a banka se o vás plně postará. Skvělé na prověření mé konkrétní situace.

Po nahlášení ztracené karty na zákaznický servis HSBC Bank jsem žádal o vydání nouzové karty. Operátor mě informoval, že to není problém, během několika dnů budu mít kartu doma, tj. v České republice. Operátorovi jsem slušně zdůraznil, že jsem v zahraničí a pro kartu si domu opravdu nezajedu. Že žádám o vydání nouzové karty v Řecku. K mému překvapení mi operátor sdělil: "Je mi to líto, ale tuto službu naše banka neposkytuje." Klidně, ale důrazně jsem oponoval, že pomocí v nouzi se HSBC Bank chlubí, kde to jde, tak ať se operátor sám podívá přímo na webové stránky svého zaměstnavatele. Operátor mě požádal o chvíli strpení pro ověření informace.

Asi po 5 minutách mi volala operátorka HSBC Bank, která potvrdila, že HSBC poskytuje služby v nouzi pro držitele jejích karet služby Premier a že je pro ně samozřejmostí, že se o mě postarají. Byl jsem požádán o trpělivost, protože jsem prvním klientem, který o tuto službu požádal. V průběhu několika dalších telefonátů ze strany HSBC Bank probíhalo ověřování a technické upřesnění (místo a délka pobytu apod.) Dohodli jsme se na vydání nouzové karty MasterCard a byl jsem dotazován, zda ovládám angličtinu, protože mě budou kontaktovat přímo z MasterCard Global Service v USA.

### **Nerozumíte? Pomůže technika**

Během desítek minut mi volali z MasterCard Global Service a ověřovali si místo mého pobytu a další informace. Poté však vzniklo nedorozumění z mé strany, s americkým přízvukem občas upřímně bojuji. Operátorka MasterCard situaci pochopila a rozloučili jsme se. Během pár minut mi opět volala operátorka z MasterCard a spojila mě konferenčním hovorem s operátorkou zákaznického servisu HSBC Bank v Ostravě. Prostřednictvím tohoto

konferenčního hovoru, kdy mi česky mluvící operátorka vysvětlovala situaci, jsem se dozvěděl, že nouzovou kartu MasterCard nedostanu z důvodu technicko-provozních problémů na straně společnosti MasterCard.

Opět o pár minut později mě kontaktovala HSBC Bank a se snažila najít jiné řešení. Mezi návrhy bylo expresní zaslání karty z České republiky na místo mého pobytu, a to zdarma. Dalším návrhem bylo zajít na pobočku HSBC Premier v Aténách, kde mi poskytnou plný servis a hotovost. Vzhledem ke vzdálenosti (cca 400 km) jsem oponoval, že je to příliš daleko a byla mi nabídnuta pobočka v Soluni. Nenabídne mi sice exkluzivní servis, ale zajistí mi v ní hotovost, a to i bez dokladů.

Nechtěl jsem bance zbytečně zvyšovat náklady, proto jsem nakonec navrhované služby odmítl a souhlasil se zasláním náhradní karty na svoji českou adresu.

Z rozhovoru bylo cítit, že HSBC byla zaskočena nevyřešenou situací a tím, že její klient přes globálně garantovanou službu zůstal bez karty. Nebyla to však chyba HSBC Bank, nýbrž společnosti MasterCard. Později jsem se z neoficiálních míst dozvěděl, že v době, kdy jsem žádal o nouzovou kartu, měla MasterCard technické potíže, které znemožňovaly vydání jakékoliv nouzové karty MasterCard na území jižní Evropy, kde jsem se pohyboval. Jako „bolestné“ za způsobené nepříjemnosti a nevydání nouzové karty mi byla navržena kompenzace ve výši 300 USD. Netuším však, zda šlo o finanční plnění od HSBC Bank anebo společnosti MasterCard.

#### **Cena podle sazebníku banky**

- Blokace karty – 0 Kč
- Nouzová karta – 0 Kč (služba nebyla poskytnuta)
- Náhradní karta – 0 Kč (přišla na adresu v ČR)

#### **Komerční banka – noste fax s sebou**

Karty MasterCard jsem nedostal, tak jsem chtěl alespoň American Express, který na Balkáně docela dobře přijímají. Po blokaci karty jsem žádal o vydání nouzové karty AmEx v zahraničí. Byl jsem okamžitě přepojen na centrálu platebních karet Komerční banky. Pracovnice se chovala naprosto profesionálně a potvrdila, že náhradní karta American Express Gold mi odejde v ten samý den, takže ji mám do dvou, maximálně tří dnů u sebe. Požadovala po mě jediné: poslat fax, kde ji napíšu vlastnoruční žádost o vydání nouzové karty, uvedu zahraniční adresu a podepíšu se podle podpisového vzoru. Když to stihnu do 14. hodiny, mám za dva dny kartu v Řecku.

Snažil jsem se najít ve svém okolí fax, ze kterého bych žádost do KB odeslal. Nakonec jsem našel fax v jedné místní bance (přesněji 30 km od místa pobytu), ale z bezpečnostních důvodů mi nevyhověli. Z toho plyne ponaučení, že bez faxu kartu Komerční banky v zahraničí nedostanete. Napsat dopis, vyfotit a poslat jej jako obrázek e-mailem pracovnice KB odmítla.

#### **Když zadarmo není zadarmo**

Zadarmo? Ano, vydání karty je zdarma, ale zaslání ne. A Komerční banka pro zaslání karet AmEx do zahraničí používá zásadně FedEx, jak jsem byl informován. Ten si musím zaplatit

a budu chudší řádově o 2000 Kč (alespoň podle ceníku FedEx na jeho webových stránkách). Proč? Protože vydání karty AmEx zdarma je, ale zaslání nikoli.

### **Máte pravý American Express?**

V brožurce KB pro karty AmEx je informace, že v nouzi můžete navštívit nejbližší zastoupení AmEx v té zemi, kde vám poskytnou pomoc. A rovněž můžete na tom místě obdržet nouzovou kartu. Vše zadarmo. Nevěřte tomu. V Řecku je American Express zastoupen Alpha Bank a v centru v Aténách mě odkázali zpět na Komerční banku, protože mám „jejich“ American Express a ne ten „pravý“, americký nebo řecký.

### **Cena podle sazebníku banky**

- Blokace karty – 0 Kč
- Nouzová karta – 0 Kč (službu jsem odmítl, byly by naúčtovány náklady na dopravu karty prostřednictvím FedEx, tj. cca 2000 Kč)
- Náhradní karta – 0 Kč (přišla na adresu v ČR)

### **UniCredit Bank – fiasko s profesionální asistencí**

Když jsem zjistil, že nouzové karty AmEx, Diners a MasterCard jen tak nedostanu, zkusil jsem Visu. Při volání na zákaznickou linku UniCredit Bank (UCB) jsem požádal o vydání nouzové karty v zahraničí. Operátor mě okamžitě upozornil na výši poplatku a já potvrdil souhlas. Vše pak šlo velmi rychle a profesionálně. Banka si mě telefonicky ověřila a zpětně mi volala. Telefonicky jsem potvrdil všechny formální záležitosti. Byl jsem upozorněn, že budu kontaktován přímo společností Visa a dotázán, zda ovládám anglický jazyk. Vzhledem ke složitosti řeckých názvů jsem navrhl, že místo pobytu nebudu hláskovat, ale pošlu ho operátorovi e-mailem, a tak se i stalo. UCB tedy obdržela přesnou a bezchybně napsanou adresu s mým místem pobytu v Řecku, a to mi operátor opět telefonicky potvrdil.

Vzhledem k tomu, že šlo o kreditní kartu a byla poměrně hodně vyčerpaná, UCB efektivně navrhla, že mi tuto nouzovou kartu připojí k mému účtu, který rovněž v této bance mám. Visa Emergency Card se tak bude tvářit jako karta debetní a budu mít jistotu, že s ní všude zaplatím, protože mám na účtu kontokorent. Z profesionálního přístupu UCB jsem byl nadšen.

Po několika hodinách mě kontaktovali z Visa Global Card Assistance Service v USA. Anglicky hovořící operátorka si ověřila všechny moje údaje, byly totožné s informacemi předané UCB. Ověřila si i adresu mého pobytu. Poté byl hovor ukončen. Mezitím mě informovala recepční místa pobytu, že jí "volali Američani z Visy a ptali se, zda jsem zde ubytovaný, jaké mám číslo pokoje a zda je správná adresa". Vše probíhalo podle plánu. Asi ve 20:30 hodin místního času mi volala opět operátorka Visa Global Card Assistance Service a potvrdila vydání Visa Emergency Card. Dozvěděl jsem se, že mám být v místě pobytu následující úterý, protože v ten den přiveze kurýr moji nouzovou kartu. Zároveň jsem obdržel i speciální číselný kód, kterým se budu identifikovat. Vzájemně jsme si poděkovali a hovor byl ukončen. Následující den mě kontaktovala UCB s dotazem, zda je vše v pořádku. Potvrdil jsem, že ano a že Visa potvrdila vydání nouzové karty následující úterý (tj. 3. pracovní den po nahlášení ztráty). Ve svém internetovém bankovníctví jsem již viděl i číslo nouzové karty a nebyl důvod o čemkoli pochybovat.



Online Banking

--- Moje menu ---

Finance

- Účty
- Karty
  - Historie
  - Cenné papíry
- Platby
- Terminované vklady
- K PODPISU
- Informace
- Zprávy
- Zasílání informací
- Nastavení

Upozornění

Jazyk: Čeština

Tel. podpora: 800 122 221

Odhlásit

Finance > Karty

Přehled karet

Přehled debetních karet

Číslo karty	Status	Produkt	Typ	Držitel karty Název účtu	Celkový limit	Měna
4570 XXXX XXXX 8896	Aktivní	VISA Classic	Hlavní	HLAVNÍ BÚ V BALÍČKU (FO A FOP)	.000,00	CZK
4603 XXXX XXXX 1876	Aktivní	DB VPLATINUM	Hlavní	treti card emergency HLAVNÍ BÚ V BALÍČKU (FO A FOP)	.000,00	CZK
6764 XXXX XXXX 9835	Aktivní	Maestro/Cirrus	Hlavní	HLAVNÍ BÚ V BALÍČKU (FO A FOP)	000,00	CZK

Původní řazení

Přehled kreditních karet

Číslo karty	Status	Produkt	Typ	Držitel karty Datum splatnosti	Úvěrový limit Aktuální dlužná částka	Měna
4150 XXXX XXXX 8982	Blokovaná	Kreditní karta VISA SCHLECKER	Hlavní	24.06.2008	.000,00	CZK

Původní řazení

Nastalo úterý. Celý den jsem poctivě vyčkával v 45stupňovém horku na kurýra s nouzovou kartou Visa. Nedorazil ani ve středu, ani ve čtvrtek. A při mém telefonickém dotazu do recepce v Řecku nedorazil dodnes.

Při opakovaných telefonátech na Visa Global Card Assistance Service jsem se vždy dozvěděl je to, že „karta je na cestě“. Možná na ní někde zapadla. Faktem je, že nouzová služba Visy totálně selhala a netuším, kde se stala chyba.

### Výsledek: raději se nespolehejte na pomoc

- Protelefonoval jsem necelých 2000 Kč.
- Kartou MasterCard jsem nedostal ani od České spořitelny ani od HSBC Bank pro technickou chybu na straně společnosti MasterCard.
- Kartou Visa jsem nedostal a ani nevím proč. Vše bylo potvrzeno několikrát přímo ze strany společnosti Visa, dokonce jsem znal číslo karty.
- American Express jsem nedostal, protože jsem nenašel fax. A musel bych si zaplatit jeho zaslání. Řecká banka zastupující AmEx mě odkázala na českou banku.

Diners Club by mi přišel sice až za několik dnů (řádově 10), ale podstatné je, že bych ho obdržel. A úplně zadarmo. Z časových důvodů jsem nezkoušel přímé zastoupení Diners Club v Athénách (na rozdíl od AmEx, kde jsem byl). Jsem však přesvědčen, že pokud bych na nouzové kartě trval, obdržel bych ji během několika dnů přímo od řeckého zastoupení Diners Club. To potvrzuje moje zkušenost v České republice, kdy byla zahraničnímu klientovi-držiteli karty Diners Club vydána nouzová hotovost přes ostravské zastoupení DC.

HSBC Bank ukázala, že její služby skutečně fungují. Přestože došlo k selhání na straně MasterCard Global Service, banka alternativně nabídla hotovostní pomoc na nejbližší pobočce. Kdybych trval na kartě, pošle mi expresně kartu přímo z České republiky.

### V nouzi se můžete spolehnout hlavně na tyto společnosti:

- Diners Club
- HSBC Bank



Diners Club a HSBC Bank umějí svým klientům v nouzi pomoci bez dalšího zvyšování nákladů.

Netěší mě dělat "reklamu" právě těmito dvěma společnostmi, ale moje zkušenost ukázala, že minimálně jejich inzerované služby jsou pravdivé. Vzhledem k tomu, že nešlo o skutečný test vydání nouzových karet v zahraničí, nejsou zde všechny banky, které umí nouzové služby zprostředkovat.

Pro ty ostatní to však může být dobrou inspirací, jak se zachovat v situaci, kdy se bude ve stavu nouze jejich klient. Ten totiž není informovaný o všem, na co má právo a nezná všechny procesy, aby operátora navedl na správné řešení. Naopak sám očekává pomoc a je ze své situace vystresovaný. Autor tohoto článku vždy řešení najde, „běžný klient“ možná ne. Bude jen dobře, když selhání nouzových služeb společností American Express, MasterCard a Visa i neznalost operátorů o způsobech řešení bude dobrým vodítkem pro banky a ostatní vydavatele karet, jak své služby mohou stále vylepšovat.

---

## **Penzijní připojištění svou roli zatím neplní**

Autor: Petr Bukač

Datum: 22. 9. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/penzijni-pripojisteni-svou-rol-i-zatim-neplni/>

Většina občanů Česka se oprávněně obává propadu své životní úrovně po odchodu do důchodu. Těží z toho především penzijní fondy. Díky štědré státní podpoře počet jejich klientů stoupá. Přesto však penzijní připojištění ve své stávající podobě svou roli příliš neplní. Změnit se to má v roce 2010.

### **Renta 260 korun měsíčně nic neřeší**

Nepříjemný fakt, že jen na státní důchod se v budoucnu nebude možno spolehnout, si už lidé docela dobře uvědomují. Svědčí o tom stále rostoucí zájem o soukromé penzijní připojištění. Podle údajů České asociace penzijních fondů si na konci prvního pololetí u některého z 10 penzijních fondů na důchod spořilo 4,135 miliónu osob, což představuje přes 60 % populace v produktivním věku. Naspořeno měli tito lidé dohromady 176 miliard korun. To jsou na první pohled povzbudivé informace. Na druhý pohled ale už poněkud méně.

Stačí obě uvedená čísla podělit. Výsledek říká, že na každého účastníka penzijního připojištění připadá v průměru 42 577 korun. V polovině roku 2003 to bylo 27 140 korun. V průběhu posledních pěti let se tedy průměrný zůstatek na účtu penzijního připojištění navýšil o pouhých 15 437 korun. To odpovídá přírůstku 257 korun měsíčně, což rozhodně není mnoho. Zvláště když tato částka obsahuje příspěvek účastníka, státní příspěvek, případný příspěvek zaměstnavatele i zhodnocení připsané penzijním fondem.

Tabulka č. 1 - Penzijní připojištění k 30.6.2008			
Penzijní fond	Počet aktivních účastníků	Prostředky evidované ve prospěch účastníků (v mil. Kč)	Prostředky evidované na jednoho účastníka (v Kč)
PF České pojišťovny	1 117 150	40 893	36 605
PF České spořitelny	696 091	27 371	39 321
Axa PF	567 768	33 469	58 948
PF Komerční banky	483 257	24 292	50 267
ING PF	446 391	20 247	45 357
ČSOB PF Stabilita	397 518	15 226	38 303
ČSOB PF Progres + Zemský PF	247 473	6296	25 441
Allianz PF	118 200	6447	54 543
Generali PF	32 411	1473	45 448
AEGON PF	28 910	268	9270
<b>Celkem / průměr</b>	<b>4 135 169</b>	<b>175 982</b>	<b>42 557</b>

Zdroj: APF ČR, výpočet autora

Zůstatek účtu, na němž by od nuly přibývalo 257 korun měsíčně, by po 20 letech dosáhl výše 61 680 korun. Při 3% inflaci tato částka odpovídá dnešním 46 tisícům korun. Uvažujeme-li odchod do důchodu v 65 letech a délku dožití podle úmrtnostních tabulek Českého statického úřadu z roku 2007, tato částka by měla budoucímu důchodci - průměrnému muži vystačit na výplatu doživotní renty po dobu 15 let, ženě pak ještě o 3 roky déle. Muž by získal necelých 260 korun měsíčně, žena ještě o pár desetikorun méně, a to před zdaněním.

Přestože se jedná o velmi zjednodušený výpočet, jeho výsledky jsou dostatečně ilustrativní. Výplata několika stokorun měsíčně navíc ke státnímu důchodu bude určitě příjemná. Špatnou finanční situaci žádného důchodce ovšem nijak zvlášť nezlepší. To by vyplácená renta musela být o řád vyšší. Dosáhnout tohoto cíle pouhým prodloužením doby spoření není příliš reálné. Spíše by bylo třeba spořit podstatně vyšší částku, nebo zajistit lepší zhodnocování úspor, nebo nejlépe obojí.

### Všechno možné, jen ne spoření na stáří

Statistiky Ministerstva financí mapující vývoj penzijního připojištění uvádějí průměrné výše příspěvků účastníků a státu, které s průměrným měsíčním přírůstkem zůstatku na účtech penzijního připojištění vypočteným z výše uvedených údajů příliš nekorespondují. Rozdíl lze přinejmenším zčásti vysvětlit velkou fluktuací účastníků penzijního připojištění. Počet nově uzavřených smluv v každém roce je totiž výrazně vyšší než meziroční přírůstek počtu pojištění na jeho konci.

Tabulka č. 2 - Vývoj penzijního připojištění							
Období	2003	2004	2005	2006	2007	1.6.2008	
Počet penzijních připojištění celkem *)	2 739 556	2 963 730	3 279 727	3 593 645	3 936 357	4 078 831	
Meziroční nárůst (%)	4,49%	8,18%	10,66%	9,57%	9,54%	-	
Nové smlouvy **)	počet	372 060	435 705	544 289	558 629	586 310	312 495
	podíl	13,58%	14,70%	16,60%	15,54%	14,89%	7,66%
Smlouvy s příspěvkem zaměstnavatele *)	počet	727 992	801 627	927 930	1 028 850	1 129 618	1 184 509
	podíl	26,57%	27,05%	28,29%	28,63%	28,70%	29,04%
Průměrný měsíční příspěvek účastníka (Kč)	383,69	396,84	407,9	430,75	449,67	439,01	
Průměrný měsíční státní příspěvek (Kč)	96,02	97,73	98,65	102,19	103,85	105,17	

Zdroj: Ministerstvo financí; \*) Stav na konci období; \*\*) Stav za období.

Při sjednání penzijního připojištění často vůbec nejde o dlouhodobé vytváření finančních rezerv na stáří, ale jen o získání státního příspěvku, daňových výhod a příspěvku od zaměstnavatele. Zejména v předdůchodovém věku by bylo škoda tento státem podporovaný produkt nevyužít ke snížení daňového základu až o 12 000 korun ročně a k získání příspěvku až 1 800 korun ročně. Starší lidé proto ukládají vyšší částky (až 1 500 korun měsíčně), ale jen po kratší dobu (60 měsíců, u některých starších smluv jen 36 měsíců).

Pro řadu ostatních klientů penzijních fondů představuje penzijní připojištění především možnost, jak po dohodě se zaměstnavatelem získat nezdaněný příjem (dosud 12 000, od roku 2008 až do výše 24 000 korun ročně). Ten navíc byl, a při splnění stanovených podmínek (zakotvení nároku zaměstnance na tento příspěvek do kolektivní nebo pracovní smlouvy či vnitřního předpisu) nadále může být, i pro zaměstnavatele daňovým nákladem a do stanovené výše nepodléhá ani platbám sociálního a zdravotního pojištění.

Stávající podmínky pro fungování penzijních fondů a konstrukce státní podpory k využívání penzijního připojištění pro dlouhodobé spoření s následnou výplatou doživotní renty nijak zvlášť nemotivují. Hodně účastníků penzijního připojištění se proto snaží během co nejkratší doby využít maximum výhod a pak si místo výplaty některé z penzí zvolí jednorázové

vyrovnání nebo přinejhorším výplatu odbytného. Penzijní připojištění ve své stávající podobě tedy svou roli evidentně neplní.

### **Co přinesou změny?**

Neduhů, kterými trpí současný systém penzijního připojištění, je ale víc. Kromě poměrně velké fluktuace účastníků, jejich vysokého průměrného věku, malé motivace k vyšším úložkám a čerpání penzí namísto jednorázových vyrovnání, mezi jeho slabiny patří dlouhodobě nízká výkonnost penzijních fondů a malá transparentnost jejich hospodaření. Zhodnocení, které účastníkům většina fondů připsala za loňský rok, sotva překonalo inflaci. Letošní rok nejspíš v tomto směru bude ještě horší.

Nedořešeno zůstává účtování o nákladech fondů i jejich úhrada (zejména akviziční náklady na uzavírání nových smluv), a také oddělení majetku fondů od majetku účastníků. O provedení změn se zatím jenom diskutovalo. Nyní ale začíná mít transformace systému penzijního připojištění zřetelnější obrysy. Nový zákon o penzijním připojištění má být součástí druhé etapy důchodové reformy, jejíž návrh projednala vláda už v červnu. Do konce září mají být hotovy teze pro přípravu nového zákona a jeho finální návrh pak do konce roku.

Vedle současného systému penzijního připojištění má být vytvořen paralelní systém fungující podle zcela nových pravidel. Stávající penzijní fondy zůstanou zachovány. Od určitého data ale nebudou moci uzavírat nové smlouvy o penzijním připojištění. Jejich klienti si budou moci vybrat, zda budou dále spořit ve starém systému nebo zda přejdou do systému nového. Penzijní fondy, zprostředkovatelé smluv i stát je budou nepochybně přesvědčovat, že daleko výhodnější pro ně bude ta druhá možnost, což může, ale také nemusí být pravda.

V novém systému bude majetek účastníků soustředěn v tzv. účastnických fondech nabízejících investiční strategie s různým poměrem ziskovosti a rizika. Spravovat je budou penzijní společnosti za odměnu stanovenou procentem z objemu spravovaného majetku a zisku. Tedy obdoba investičních společností a podílových fondů. Každoroční výsledek hospodaření zejména fondů s agresivnějšími investičními strategiemi nebude vždy kladný, ale jejich vyšší výkonnost v delším časovém horizontu by to měla vynahradit.

Stát v novém systému bude formou přímé i nepřímé podpory motivovat účastníky i jejich zaměstnavatele k placení vyšších příspěvků po delší dobu. Daňově zvýhodněno má být vyplácení doživotních penzí, jejichž výplatu by penzijní společnosti zajišťovaly prostřednictvím životních pojišťoven. Takto vyplácený výnos z úspor a státních příspěvků, na rozdíl od jednorázového vyrovnání, nemá být zdaňován. Změny by mohly vstoupit v platnost v roce 2010.

## Je už to nejhorší na akciových trzích za námi? Spíše ne.

Autor: Lucie Vitamvásová

Datum: 30. 9. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/je-uz-to-nejhors-i-na-akciovy-ch-trzich-za-nami/>

Problémy ve finančním sektoru nabraly na obrátkách, a to už krize trvá více než rok. Světlo na konci tu ale ještě není...

V posledních měsících trhy zajímala spíše cena ropy a kurz amerického dolaru. Problémy ve finančním sektoru a kreditní krize ustoupily nenápadně do pozadí, aby se vynořily rychlostí blesku. Přišlo znárodnění Freddie Mac a Fannie Mae, dvou největších poskytovatelů hypoték v USA. Americká centrální banka Fed se nezaručila za aktiva čtvrté největší americké investiční banky Lehman Brothers, která tak byla nucena vyhlásit bankrot. Pojišťovací gigant AIG oznámil také problémy, následovalo faktické znárodnění. Centrální banky zahájily opět koordinovanou akci pumpování likvidity do finančního systému, když kreditní krize dosáhla historických maxim. Komise pro obchodování s cennými papíry například Velké Británie, USA, Austrálie, či Německa navíc zakázaly obchodování „nakrátko“ (tzv. short-selling) s akciemi finančního sektoru. Na Wall Street zbyly dvě velké investiční banky z pěti, Morgan Stanley a Goldman Sachs, a i ty se rozhodly změnit strukturu na komerční banky, aby podléhaly bankovnímu dohledu a získaly tak nepřetržitý přístup k rezervním fondům Fedu. Začnou přijímat i klientské vklady, zatímco doposud vydělávaly na obchodech s cennými papíry a regulovala je právě Komise pro cenné papíry.

### Světové akciové trhy se propadly na 2-3letá minima

Index Dow Jones dopadl na 10 609 bodů, index S&P 500 na 1156 bodů, japonský Nikkei na 11 489 bodů, britský FTSE 100 na 4880 bodů.

Americký ministr financí Hank Paulson a šéf Fedu Ben Bernanke přišli proto s plánem záchrany, který trhy nejprve povzbudil, jakmile ale začal nabírat výraznějších obrysů, bylo zřejmé, že bude mít negativní dopad na fiskální vyhlídky USA. Jedním z dalších problémů je jistě ocenění aktiv, které by ministerstvo financí odkoupilo. Právě to bylo kamenem úrazu doposud a je to stále. Je téměř nemožné ocenit tato aktiva férovou cenou, když zde neexistuje nabídka a poptávka, prostě trh, který by cenu určil. Může se tak stát, že stát tato aktiva přeplatí nebo naopak cena bude velice nízká, což by znamenalo, že celá pomoc by šla vniveč. Ben Bernanke, šéf americké centrální banky, ujišťoval ve svém proslovu daňové poplatníky, že vláda by nepřeplatila.

Američtí zákonodárci vyjednávali proto více než týden o podobě návrhu, aby přišli se základním rámcem. Záchranný balíček dovolí ministerstvu financí odkoupit od bank aktiva krytá špatnými hypotečními úvěry, celkem bude na tento odkup uvolněno 700 miliard dolarů, s tím, že 250 miliard by mělo být uvolněno okamžitě a uvolnění zbývajících částky může Kongres zablokovat, pokud bude mít dojem, že program neplní svoji funkci. Prezident sice může toto rozhodnutí vetovat, avšak Kongres může jeho veto přehlasovat.

Dohoda mezi Kongresem a vládou Spojených států pomohla v posílení jen dolaru. Naopak akciové trhy pokračovaly v poklesu v reakci na špatné zprávy z finančního sektoru o belgicko-nizozemském bankovním gigantu Fortis, který potřeboval finanční injekci, aby

odvrátil platební neschopnost. Dále se pak do problémů dostala i britská hypoteční společnost Bradford & Bingley, kde část převezme španělská Banco Santander a část bude znárodněna.

### **Světlo na konci tunelu tu ještě není**

Někteří optimisté již věří, že se blýská na lepší časy, hlavně pro akciové trhy, ovšem nemusí to být pravdou. Je zde pár důvodů, proč by momentální plány záchrany nemusely pomoci. Prvním důvodem je jistě fakt, že ekonomika USA nemá nejhorší za sebou, ne-li, že recesi má teprve před sebou. Trh s bydlením nejeví známky oživení, klesá spotřebitelská poptávka, která je tahounem ekonomiky, a průmyslová výroba. Prodeje aut jsou na nižší úrovni než v roce 2001. Očekává se proto i výraznější nárůst nezaměstnanosti v dalších měsících. Pozitivně působil na hospodářský růst v posledních čtvrtletích export, ale vzhledem k tomu, že světový hospodářský růst bude slábnout, bez poptávky ze zahraničí se ani exporty neudrží na stejné úrovni. Je pravděpodobné, že centrální banka Fed přistoupí k dalšímu snižování úrokových sazeb.

Dále je to zbytek světa, který se zpomalení hospodářského růstu taktéž nevyhne. Ekonomika eurozóny, která vykazuje v posledních měsících daleko horší čísla, než se čekalo, míří do technické recese, kde dvě čtvrtletí po sobě pravděpodobně vykáže pokles HDP. Netřeba zmiňovat ekonomiku Velké Británie, která se recesi téměř určitě nevyhne. Pozorujeme zpomalení hospodářského růstu i v ekonomikách rozvojových zemí. Čína dokonce přistoupila ke snížení základní výpůjční sazby poprvé za posledních šest let. Dle poslední zprávy centrální banky klesly exportní objednávky na nejnižší úroveň od roku 2005, plánované nákupy domů jsou nejnižší od počátku statistiky, což naznačuje, že čtvrtá největší ekonomika světa může dále oslabovat.

Dá se proto očekávat více negativních zpráv z finančních trhů, dají se čekat další konsolidace na bankovním trhu, v horším případě krachy bank. Za rizikové jsou také považovány korporátní dluhopisy. Taktéž banky a společnosti na rozvojových trzích mohou mít během příštího roku problémy s refinancováním svých dluhů kvůli panující averzi k riziku na trzích a omezeném přístupu k peněžním prostředkům.

Záchranný plán americké centrální banky a ministerstva financí je docela rozporuplný, může proto mít krátký pozitivní dopad na trhy, obzvláště v záplavě špatných zpráv z finančního světa. Oživení ve světové ekonomice se neočekává dříve než v druhé polovině příštího roku. Dá se proto předpokládat, že obrat aktuálního klesajícího trendu na akciových trzích nepřijde dříve než za několik měsíců, vzhledem k tomu, že akciový trh většinou předbíhá vývoj v hospodářství, neboli započítává očekávání na budoucí vývoj.



## Jak finanční krize ovlivňuje běžné finanční produkty?

Autor: Josef Janda

Datum: 16. 10. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/jak-financi-krize-ovlivnuje-financi-produkty/>

Investoři slabší povahy houfně prodávají své podílové listy v podílových fondech, vyzvedávají svou hotovost z bankovních účtů, schovávají ji v domácnostech do slamníků a hrozí se každé nové zprávy, která klesá finanční trhy. Hrozí se každého měnového výkyvu, a ačkoliv je doba dovolených za námi, bedlivě sledují kurz koruny vůči dolaru a euru.

Na začátku si však musí každý položit otázku: chybí mi skutečně peníze, které mám umístěné ve svém finančním majetku? Jestliže je odpověď kladná, doporučuje se s výběrem tam, kde nehrozí znehodnocení investice vinou ztráty hodnoty akcií. Pokud je odpověď záporná, nepropadejte davové hysterii nad tím, jak se snižuje hodnota akcií a podílových fondů, které je mají v portfoliu.

"Není sebemenší důvod k vypovídání smluv či vybírání vkladů. České banky jsou bezpečné a zdravé a nehrozí jim žádné potíže," vyvrací Tomáš Kofroň, mluvčí Raiffeisenbank, případné davové rušení vkladů u bank. Potvrzuje fakt, že pro investory hůře snášející ztrátu je vhodnější investice do zajištěných produktů. Těmi jsou nejčastěji zajištěné fondy nebo prémiové vklady.

V níže uvedeném výčtu je rozebráno několik základních finančních produktů, které používá téměř každý. Není však zavazující mít veškeré uvedené produkty. Někomu se nemusí nějaký líbit čistě z principiálních důvodů, někdo dává přednost jiným možnostem, kam ukládá své peníze.

### Běžný účet

Běžný účet primárně neslouží ke spoření. Jestli někomu vadí rostoucí inflace, měl by se zamyslet, zda je vhodné nechávat příliš vysokou hotovost na účtu. Po zjištění všech měsíčních příjmů a výdajů je optimální nechat jako rezervu zhruba trojnásobek průměrných měsíčních příjmů.

"Investor by měl mít naspořenu finanční rezervu ve výši svých 3 až 6 měsíčních výdajů," doporučuje Miloš Filip, ředitel prodeje fondů ING Investment Management, a pokračuje: "Likvidní rezervy by měl mít investor vybudovány před tím, než se pustí do jakýchkoli investic."

Dobrou službu v uchování finanční rezervy vykonají spořicí účty. Zde je však nutné zmínit, že pohotovostní finanční zásoba nemusí být dostupná okamžitě, ale zhruba do 2 pracovních dnů od provedení převodu.

Vybírání peněz z běžných účtů nebo jiných finančních produktů však není nutné. "Není důvod k panice," říká Jan Majer, ředitel PR a komunikace Partners for Life Planning.

Banky mají veškeré vklady pojištěny. Česká vláda schválila zvýšení vkladů na 100 procent svých vkladů. Zvýšil se i limit, a to na 50 tisíc euro (při aktuálním kurzu zhruba 1,23 mil. Kč).



Podle ohlasů tuzemských analytiků a ekonomů se jedná o zbytečné gesto, které před samotnou finanční krizí příliš nepomůže. Zvýšení vkladů komentoval i současný prezident Václav Klaus, jenž veškeré vládní snahy považuje jen za šíření paniky a nepokládá je za opodstatněné.

Finanční krize finančním prostředkům na účtu příliš neškodí. Riziko představuje zejména inflace anebo příliš utrácivý/á manžel/manželka.

### **Penzijní připojištění**

Ačkoliv se pro někoho může zdát penzijní připojištění „luxusním“ finančním produktem zejména pro svou nízkou úrokovou výkonnost, v dlouhodobém horizontu představuje vhodný nástroj pro udržení hodnoty peněz. Kromě loňského roku dokázaly penzijní fondy udržet výnosy na přijatelné úrovni vůči inflaci.

Finanční krize, která probíhá, škodí zejména akciím. Avšak penzijní fondy mají ve svém investičním složení příliš malý podíl těchto cenných papírů, než aby je to negativně ovlivnilo. Ani v letošním roce se nedá předpokládat, že by penzijní fondy dokázaly udržet hodnotu vložených peněžních prostředků oproti inflaci.

### **Životní pojištění**

Životní pojištění představuje mírně odlišný produkt, než kterým je penzijní připojištění. Zatímco hlavním účelem penzijního připojištění je akumulace a konzervativní zhodnocování prostředků na stáří, životní pojištění slouží hlavně k ošetření rizik spojených s úmrtím toho, kdo je založil. Ten, kdo si zřídil životní pojištění hlavně za účelem investování (laický pohled: dva produkty v jednom) může splakat nad výdělkem. Pojišťovny mohou investovat i do akcií, které jsou nyní v poklesu a tím pádem se hodnota spořicí části životního pojištění snižuje.

"Produkty typu životní pojištění, penzijní připojištění nebo stavební spoření mají přesné zapojení do osobních financí každého z nás. Bez nich se neobejdete a jejich benefity jde s jinými produkty stěží simulovat," vypočítává Filip.

Případné přerušení pravidelného ukládání peněz do penzijního připojištění a životního pojištění je vhodné konzultovat s finančním poradcem.

### **Stavební spoření**

Státní podpora, kterou si většina populace s tímto produktem ráda spojuje, vytváří dostatečně vysoký úrokový „polštář“, který hravě překoná i současnou inflaci pohybuující se okolo 7 %.

Při předčasném ukončení stavebního spoření se musí vrátit veškeré státní podpory (a to včetně úroků z nich) zpět státu.

"Rušit například životní pojištění nebo stavební spoření by znamenalo značnou – a zbytečnou – finanční ztrátu. K takovému kroku by snad lidé přistoupili, kdyby se obávali nějakého totálního krachu systému," sděluje Jan Majer a dodává: "Není důvod likvidovat finanční produkty a nosit si hotovost v igelitkách domů."

## Spořicí účty

Jak bylo sděleno u běžných účtů, slouží spořicí účty zejména pro uchování pohotovostní (železná) zásoby peněz ve finanční instituci. Od úroku nelze očekávat žádné zázraky, ale při úrovni okolo 3,2 procent a více dokáže zmírnit dopady inflace.

## Termínované vklady

Termínované vklady jsou oproti spořicímu účtu v drobné nevýhodě. Vklady se musejí složit v předem požadované výši (přičemž maximální hranice není omezená) a na dobu určitou, kterou lze prodlužovat. Výhodou může být stanovení fixní úrokové sazby. Ta se vyplatí tehdy, jsou-li signály, že se budou sazby snižovat. Ve většině případů však banky zareagují dříve, než většina jejich klientů stačí naplánovat výši úrokové sazby.

## Otevřené podílové fondy

Odpověď u otevřených podílových fondů bude vyčerpávající, než u zbylých finančních produktů. Jednak za otevřenými podílovými fondy (OPF) stojí fakt, že jde o souhrnné označení pro kolektivní investování. I zaměření jednotlivých podílových fondů je různé. Od zcela bezrizikových investic do fondů peněžního trhu, přes dluhopisy až po zajištěné fondy nejde o příliš rizikové investování. Investor by měl zbystřit v případě, chce-li investovat do smíšených fondů. Ty kombinují investice do akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. V současné finanční krizi by se měl zajímat o složení akcií ve fondu.

"Pravidelné investování do fondů má oproti jednorázové investici jednu velkou výhodu: dokáže eliminovat výkyvy burz," sděluje Tomáš Kofroň a pokračuje: "V dlouhodobém horizontu tedy určitě pravidelné investice klientům doporučujeme."

Samostatnou kapitolu tvoří akciové podílové fondy. V nynější době i ony zažívají pokles hodnoty prostředků v nich obsažených. Pravidelný investor by se neměl aktuální krizi zaleknout a dál posílat peníze do fondů, která má ve svém portfoliu.

Pohled na pravidelné investování nabízí i Miloš Filip: "Přestat s pravidelnými investicemi by byla v současné situaci chyba. Pokud pravidelně nakupujete akcie např. diverzifikovaných podílových fondů, lze výkyvy trhu směrem dolů vnímat podobně jako diskontní prodej. Dobré zboží je levnější. Za stejnou měsíční částku nyní nakoupíte víc, tj. větší počet akcií nebo jednotek podílového fondu."

Podle slov Jana Majera je důležité, aby drobný investor nepřerušil své dosavadní investování. "Pravidelné investování zkušenější investoři využívají právě proto, že trhy se čas od času chovají tak, jako v těchto týdnech," podotýká Majer.

## Akcie

Jestliže nemá investor kachní žaludek a vadí mu kolísavost, která je na kapitálových trzích běžná, neměl by na investování do akcií příliš pomýšlet.

V současné době, kdy jsou akcie na svých minimech, je vhodná doba k jejich nákupu. Investor by však neměl podlehnout úskalím nízkých cen a investovat jen tolik, kolik běžně investuje.

Výše uvedený přehled nemusí být kompletní pro toho, komu chybí více informací o otevřených podílových fondech. Problematika každého finančního produktu, který je v našem výčtu obsažen, by vydal na samostatný článek anebo na sérii tematicky laděných textů.

---

## Hypotéka versus stavební spoření

Autor: Pavel Jileček

Datum: 17. 10. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/hypoteka-versus-stavebni-sporeni/>

Chcete-li financovat pořízení nového bydlení či jinou rozsáhlou investici do střechy nad hlavou, nabízí se vám dva nástroje financování, kterých při tom můžete použít - hypotéka a stavební spoření. Obojí má své výhody a nevýhody. Zákazník by si měl dobře promyslet, co pro něj bude výhodnější.

### Situace na trhu

Ještě před rokem 2004 se stavební spoření těšilo extrémní oblibě z několika důvodů, které se vzájemně doplňovaly; vysoké státní podpory, vyšší úrokové míry u hypoték a jejich menší dostupností a nižší cenou nemovitostí v porovnání se současným stavem. Po roce 2004 dochází k poklesu zájmu o stavební spoření z především z důvodu snížení státní podpory, masového nástupu hypotéčních úvěrů s rekordně nízkými úrokovými sazbami a rapidním růstem ceny nemovitostí a tudíž potřebou vysokých úvěrů. Poslední dobou zaznamenáváme na úvěrovém trhu opět příklon obyvatelstva ke stavebnímu spoření a úvěrům ze stavebního spoření. Důvodů je hned několik; v posledním roce došlo k výraznému nárůstu úrokových sazeb u hypoték, které přerostly sazby u úvěrů ze stavebního spoření i o více než 1 %. V souvislosti s krizovou situací na finančních trzích řada hypotečních bank zpřísnila nároky na získání hypotéky a současně došlo k velkým produktovým invencím u stavebních spořitelů, především v oblasti tzv. meziúvěrů (též známých jako překlenovací úvěry) ze stavebního spoření.

Obecně se má za to, že stavební spoření je možnou alternativou hypotéky pro financování pořízení nemovitosti či jiných investic do nemovitostí (výstavba, rekonstrukce apod.). Je také známo, že na rozdíl od hypotéky lze stavebním spořením za určitých okolností financovat nákup bytu v družstevním vlastnictví. Také se často říká, že stavební spoření je výhodné pro nižší úvěry cca do 2 mil. Kč, pro vyšší úvěry je výhodnější hypotéka. V neposlední řadě se má často za to, že hypotéku lze použít na cokoli, kdežto stavební spoření pouze na investice do nemovitosti. Všechny výše uvedené skutečnosti mohou, ale nemusí být pravdou, vše vždy záleží na mnoha dalších okolnostech konkrétního případu a nejvíce pak na osobních preferencích každého klienta.

Při rozhodování o financování pořízení či investice do nemovitosti je nejdůležitější si uvědomit, že stavební spoření je produkt značně odlišný od hypotéky. Hypotéka je čistě úvěrový produkt, kdežto stavební spoření je produkt spořicí, který může (ale nemusí) přejít v produkt čistě úvěrový nebo v kombinaci obojího (fáze dospořování + meziúvěr).

Cílem tohoto článku je ukázat systém stavebního spoření v porovnání s hypotečním úvěrem a aplikovat obě varianty na konkrétním příkladě. Toto srovnání by mělo klientovi pomoci se optimálně rozhodnout pro způsob financování pořízení nemovitosti v závislosti na jeho osobních preferencích.

## Konstrukce hypotečního úvěru

Často se v nabídkách hypotečních bank setkáváme s pojmy jako anuitní splátka, fixace úrokové sazby, nesplacená jistina apod. Jak vlastně funguje hypoteční úvěr?

Princip hypotečního úvěru je založen na tzv. anuitním měsíčním splácení. Anuita je konstantní měsíční splátka složená z úmuru (vrácená částka dluhu) a úroku (absolutní peněžní částka placená bance za poskytnutý úvěr), která je placená ve stejných časových intervalech po dobu pevné úrokové sazby. Výpočet měsíční anuity se dá provést nenáročným vzorcem. Ze vzorce jasně vyplývá vztah mezi dobou splatnosti a úrokovou mírou, potažmo výší úvěru. Lze tak konstatovat, že výše měsíční splátky je tím nižší, čím nižší je úroková míra, čím delší je doba splatnosti a čím nižší je výše jistiny (nesplacené částky úvěru). Konstantní měsíční splátku však klient splácí jen během zvoleného období fixní úrokové sazby. Na konci fixního období banka vypočítá novou výši předepsané měsíční splátky na další zvolené období nové pevné úrokové sazby a výše zbývající nesplacené jistiny.

Hypoteční úvěry se liší v mnoha směrech. Porovnejte si v našich žebříčcích, která hypotéka má nejlepší vlastnosti.

Jak bylo uvedeno výše, každá měsíční splátka se skládá z úmuru a úroku. Podíl úmuru a úroku v anuitní splátce však není stejný. Zpočátku úvěrového vztahu banka inkasuje především svůj výnos (tedy úrok) a úmor představuje jen malou část anuity. Po čase se úmor a úrok vyrovnají a začne naopak převažovat podíl úmuru; klient tak úvěr splácí rychleji. Zajímavý je efekt daňové úspory a čisté efektivní splátky. Vzhledem ke skutečnosti, že zaplacený úrok z hypotéky je daňově uznatelný výdaj (náklad) i pro fyzické osoby, mohou tak klienti o veškeré výdaje zaplacené na úrocích snížit svůj daňový základ. Čistá splátka je tedy splátka zahrnující daňový odpočet (úsporu na daních). Protože splátka hypotečního úvěru obsahuje v prvních letech větší podíl úroku a nižší podíl úmuru jistiny, je daňový odpočet nejprve vyšší a později klesá. Čistá splátka proto postupně roste, protože klesá výše daňových odpočtů. Pokud čistou měsíční splátku dále upravíme o předpokládaný vliv inflace (kde předpokládáme růst inflace v čase), výsledná reálná splátka hypotečního úvěru přesto časem klesá, neboť pokles reálné výše splátky souvisí se snižováním hodnoty peněz vlivem inflace; dlužník (klient) tak vlastně vrátí méně, než si původně půjčil, neboť kupní síla peněz časem klesá.

## Konstrukce stavebního spoření

Oproti hypotéce je stavební spoření vždy spořicí produkt a tedy přesný opak úvěru. Stavební spoření se však později (při splnění několika podmínek) může na úvěr transformovat či může

po přechodnou dobu úvěr i spoření současně kombinovat. Vždy je ale nutný spořicí prvek, který u hypotéky nenalezneme.

Stavební spoření je navrženo tak, aby bylo pro vkladatele velmi výhodné. Vzhledem ke své bezrizikovosti je skutečně ve své objemové kategorii (vklad do 20 000 Kč ročně) bezkonkurenčně nejvýhodnější. Vkladatel vkládající 20 000 Kč ročně obdrží kromě velkorysého státního ročního příspěvku 3000 Kč i zhruba 2 % p.a. zhodnocení uložených prostředků. Podmínkou konečného připsání státního příspěvku je spořit minimálně 6 let. Poté je možné si celou naspořenou částku vybrat a peníze použít na cokoli. Z výše uvedeného je patrné, že mnoho klientů využívá stavební spoření čistě pro kumulaci a zhodnocení peněžních prostředků bez zvažování budoucích či dokonce okamžitých úvěrových možností.

Nabídku stavebních spořitelen můžete porovnávat z různých úhlu pohledu - podle poplatků, úrokových sazeb a dalších důležitých vlastností. Která stavební spořitelna je nejlepší?

### **Řádný úvěr ze stavebního spoření**

Každý klient stavebního spoření však může po splnění určitých podmínek získat řádný úvěr ze stavebního spoření, který musí použít na investici do nemovitosti. Pokud spoří alespoň 2 roky, naspořil určitou část z cílové částky (obvykle 30 % až 50 %) a splnil požadovanou výši tzv. hodnotícího čísla, může začít čerpat řádný úvěr za předem stanovenou (obvykle velmi nízkou, cca 3 % – 5 % p.a.) úrokovou sazbu. Cílová částka je výše peněžních prostředků, kterých chce klient po dobu spoření dosáhnout na svém účtu. Skládá se z objemu vložených prostředků po celou dobu spoření, celkových připsaných úroků, celkové přiznané státní podpory a případného řádného úvěru.

Hodnotící číslo je specifický číselný ukazatel, pomocí něhož stavební spořitelny určují výkonnost a spolehlivost klienta z hlediska nároku na řádný úvěr. Každá spořitelna má trochu odlišnou metodiku výpočtu tohoto ukazatele, ale v zásadě ho ovlivňuje doba, po kterou leží vklady na účtu, jejich výše, výše cílové částky a zvolená tarifní varianta. Jelikož maximální výše řádného úvěru je rozdíl mezi naspořenou a cílovou částkou, je celkem patrné, že řádné úvěry budou jen těžkou konkurenční alternativou k hypotékám, neboť jejich výše je značně omezena.

Tak například vkladatel, který si zvolí velmi frekventovanou variantu s cílovou částkou přibližně 200 000 Kč, si bude moci po uplynutí 2 let a naspoření 80 000 Kč půjčit zbylých 120 000 Kč. Při dnešních cenách nemovitostí se evidentně jedná o zanedbatelnou částku. I kdyby vkladatel s motivem čerpat úvěr založil stavební spoření na odpovídající cílovou částku například 2 mil. Kč tak, aby mohl využít řádný úvěr ze stavebního spoření na pořízení nemovitosti v odpovídající ceně, trvalo by mu nejméně 12 let, než by splnil výše uvedené zákonné podmínky pro čerpání řádného úvěru. Z výše uvedeného je patrné, že pokud stavební spořitelny zdatně konkurují v úvěrech na bydlení hypotečním bankám, děje se tak především díky meziúvěrům (či překlenovacím úvěrům).

### **Meziúvěr**

Především díky výše uvedeným zákonným restrikcím představujícím značnou nepružnost a neschopnost reagovat na současné potřeby klientů přišly stavební spořitelny na trh s meziúvěry (či překlenovacími úvěry). Pokud totiž klient nesplní některou z podmínek



nutných pro přidělení řádného úvěru ze stavebního spoření (např. spoří méně než dva roky, nevložil na účet požadovanou výši z cílové částky nebo nedosáhl požadované výše hodnotícího čísla), může požádat o meziúvěr. Meziúvěr je tedy již výše zmiňovanou kombinací spoření a úvěru. Účet klienta se rozdělí na dvě současně probíhající části; klient vkládá smluvené částky na svůj spořicí účet a postupně tak zvyšuje svoje hodnotící číslo a výši vkladu, aby měl časem nárok na poskytnutí řádného úvěru za stavebního spoření.

Charakteristickým znakem meziúvěrů je tedy jednak pokračování spoření (ovšem v upravené, nikoli zvolené výši) a zároveň platbou úroků z čerpaného úvěru. Z důvodu toho, že meziúvěr je často využit na vyšší úvěrové částky (cca až 2 mil. Kč), musí být i spoření klienta adekvátně upraveno tak, aby klient zvládl v rozumné době naspořit 40 % z cílové částky 2 mil. Kč. Proto jsou i spořicí vklady stanoveny tak, aby klient naspořil požadovanou výši z cílové částky minimálně v polovině splatnosti celkového úvěru. Dalším důležitým aspektem meziúvěru je skutečnost, že do doby přidělení řádného úvěru platí klient úroky z celkového objemu meziúvěru a nedochází k jeho splácení (k úmoru). Vklady, výnosové úroky a státní příspěvky na spořicím účtu klienta jsou zcela odděleny a nejsou použity na postupný úmor meziúvěru. V rámci splátek meziúvěru nesplácí tedy klient žádnou jistinu. To znamená, že na rozdíl od splátek hypotéky se úroky v čase nezmenšují, stejně jako se nesnižuje dlužná částka (jistina). Meziúvěr je částečně splacen až přidělením řádného úvěru ze stavebního spoření. Teprve potom se začíná splácet jistina a úroky se v čase snižují. Splácení řádného úvěru má totiž již zcela stejnou konstrukci jako hypoteční úvěr a je založeno na systému anuitních splátek.

### **Příklad financování nemovitosti**

Následující příklad ukazuje všechny finanční aspekty při financování pořízení nemovitosti ve výši například 2 mil. Kč hypotékou a stavebním spořením. Pro zjednodušení vycházíme z předpokladu, že klient současně zakládá nové stavební spoření. Pokud by klient již stavební spoření nějakou dobu měl, mělo by to pozitivní dopad především na zkrácení doby meziúvěru, a tudíž celkové finanční náklady by byly nižší. Dalším předpokladem je stejná doba splatnosti a úroková sazba u obou variant.

### **Hypoteční úvěr**

Anuitní měsíční splátka hypotéky na 2 mil. Kč bude 13 917 Kč. Z této splátky bude klient první rok platit 8111 Kč úrok a 5806 Kč úmor. Úrok a úmor se vyrovnají v pátém roce splácení. Pokud by klient měl stejnou úrokovou sazbu po celou dobu splácení, zaplatil by za 18 let celkem na úrocích 1 006 093 Kč. Celkové přibližné finanční náklady (včetně dalších poplatků) by byly zhruba 1 056 000 Kč.

### **Stavební spoření**

Klient, který potřebuje získat úvěr na 2 mil. Kč, si nejprve musí založit stavební spoření s touto cílovou částkou a současně žádat o meziúvěr v této výši. Prvních sedm let bude každý měsíc dospořovat částku 10 000 Kč a současně platit měsíční úrok ve výši 8000 Kč, celkem tedy bude měsíčně platit 18 000 Kč. Na spořicím účtu klient za sedm let vygeneruje zůstatek ve výši zhruba 867 000 Kč (suma vkladů + připsané úroky + státní příspěvky). Po sedmi letech klient splní veškeré podmínky pro poskytnutí řádného úvěru a vyčerpá úvěr ve výši 1 132 958 Kč (cílová částka mínus zůstatek na spořicím účtu). Tento řádný úvěr bude mít

platnost 11 let a klient bude měsíčně splácet anuitní splátku ve výši 11 320 Kč; stejně jako by tomu bylo u hypotéky se stejnými parametry. Ve fázi meziúvěru zaplatí klient na úrocích celkem 631 733 Kč a ve fázi řádného úvěru 307 321 Kč. Celkové přibližné náklady včetně dalších poplatků budou 970 000 Kč.

## **Co je výhodnější?**

### **Cash-flow**

Při interpretaci obou variant je nutné zmínit dva základní pohledy. První z nich je pohled z hlediska cash-flow. Je patrné, že klient s hypotékou bude mít měsíční splátku prvních 7 let výrazně nižší (o více než 4000 Kč). Navíc uvažujeme o hypotéce se stejnou splatností jako spoření, tj. 18 let. U hypotéky ale není žádný problém získat splatnost až 30 let, což by znamenalo snížení splátky až na 10 574 Kč (rozdíl téměř 8000 Kč). U stavebního spoření je 18letá splatnost (až na jisté výjimky) zpravidla maximální. I kdyby úroková sazba u hypotéky byla výrazně vyšší (třeba i o 1 % i více), měsíční splátka by se stále pohybovala hluboko pod úrovní splátky v meziúvěru. Po sedmi letech bude naopak měsíční splátka klienta stavebního spoření nižší než splátka hypotéky (je to z důvodu velkého jednorázového umoření cílové částky naspořenými vklady při přechodu do řádného úvěru). Rozdíl splátky řádného úvěru a hypotéky však již není tak výrazný. Navíc pokud má klient možnost využít hypotéky se splatností 30 let, neobstojí stavební spoření z hlediska cash-flow ani ve fázi řádného úvěru, pouze v situaci výrazně vyšší úrokové sazby u hypotéky.

### **Finanční náklady**

Druhým pohledem na tuto problematiku je aspekt celkových finančních nákladů klienta. Z výše uvedeného je zřejmé, že klient s hypotékou zaplatí za celou dobu za půjčené peněžní prostředky o 86 000 Kč více. To lze zobecnit vždy, když úrokové sazby u stavebního spoření budou stejné nebo nižší než u hypotéky. Protože momentálně jsou sazby hypoték spíše vyšší, jsou celkové náklady na hypotéky také výrazně vyšší. I malý rozdíl v úrokové sazbě hraje významnou roli po dlouhou dobu splatnosti. Například v případě, že by byla sazba u hypotéky o procento vyšší, tedy 5,8 %, celkové finanční náklady na hypotéku by byly zhruba 1,3 mil. Kč, tedy o 330 000 Kč vyšší než u stavebního spoření. Stejně tak, pokud by byla splatnost hypotéky 30 let, byly by celkové náklady dokonce 1,9 mil. Kč.

Z pohledu celkových finančních nákladů bude stavební spoření v současné době vždy výhodnější, neboť rozhodující roji hraje právě faktor dospořování, který převáží i fakt, že klient ve fázi meziúvěru vůbec neumořuje a platí pouze úroky z konstantní dlužné částky (jistiny) ve výši 2 mil. Kč. Argument mnoha makléřů, že meziúvěr je dražší než klasická hypotéka, není zcela správný, neboť klient paralelně generuje úspory na spořicímu účtu, které jsou po sedmi letech použity na snížení částky potřebné pro řádný úvěr. Pro úplné objektivní porovnání bychom však museli začlenit i faktor předpokládané inflace, který diskontuje finanční náklady u hypoték a naopak zvyšuje finanční náklady u stavebního spoření. Takové srovnání však přesahuje účel tohoto článku a za předpokladu dnešních inflačních rozmezí neovlivňuje výsledek výše uvedených kalkulací.



## Závěrečná interpretace

S určitým zjednodušením se dá konstatovat, že stavební spoření je vhodnějším produktem pro klienty preferující minimální celkové náklady související s úvěrem a hypotéka je vhodná tehdy, preferuje-li klient minimální měsíční zatížení. Častým případem optimalizace obou aspektů je kombinace hypotéky i stavebního spoření, kdy klient použije na větší část potřebných financí hypoteční úvěr a menší část (obvykle alespoň 15 % z ceny nemovitosti) pokryje úvěrem ze stavebního spoření. Některé produkty stavebního spoření také umožňují nákup bytu v družstevním vlastnictví bez ručení jinou nemovitostí tam, kde není možnost budoucího převodu do osobního vlastnictví tak, aby se dal použít tzv. předhypoteční úvěr.

Je také pravdou, že úvěry ze stavebního spoření lze použít výhradně na investici do nemovitosti, kdežto hypoteční banky nabízí i hypotéky, které lze použít na cokoli. Vždy ale záleží na mnoha dalších aspektech každého případu, jako je například doba trvání stavebního spoření, finanční poměry ostatních rodinných příslušníků, požadavky na zajištění, možnosti ručení, typ vlastnického práva k nemovitosti v zástavě a další. Je proto více než na místě doporučení individuálně konzultovat vaše finanční možnosti s odborníkem na danou problematiku. Zavedený nezávislý hypoteční makléř pracující i s produkty stavebního spoření by měl vždy velmi rychle nalézt optimální řešení pro danou situaci.

---

## Běžný účet zadarmo. Ano, pokud dodržíte pravidla hry

Autor: Dalibor Z. Chvátal

Datum: 21. 11. 2008

Celý článek včetně diskuze najdete na adrese: <http://www.mesec.cz/clanky/bezny-ucet-zadarmo-postziro-mkonto-fio-unibon/>

Chcete mít účet zadarmo i s transakcemi? Kdo nechce platit žádné bankovní poplatky, má výbornou příležitost, jak je obejít. Vybírat si můžete zatím ze čtyř účtů, které vás nemusejí stát ani korunu. Můžete je obsluhovat přes internet i klasickými papírovými příkazy či vybírat z bankomatů bez omezení. Ale něco za něco.

Koho nebaví platit za služby, které nevyužívá, má nyní možnost pestřejšího výběru. Nemusíte platit doslova ani korunu, a to můžete používat účet opravdu naplno. Zatímco některé banky se chlubí vedením běžného účtu zadarmo, (zatím) ve čtyřech případech máte zadarmo i transakce a vůbec pohyby na účtu.

Fio družstevní záložna i mBank jsou známé svou přátelskou poplatkovou politikou a jednoduchými službami. Poštovní spořitelna se ráda prezentuje jako levná banka s největším počtem poboček a její postžirové účty nepatří mezi ty drahé. V listopadu 2008 začala prodávat novinku s názvem Postžiro zadarmo. Za spoustu služeb nezaplatíte ani korunu, musíte však dodržet pravidla. Poslední bezpoplatkovou nabídku má spořitelní družstvo UNIBON a potěší především konzervativní lidi milující papírové příkazy.

## Fio, družstevní záložna – Běžný účet

Pro založení účtu potřebujete 1 Kč na členský vklad. Když vytáhnete ještě stokorunu, hned můžete požádat o základní debetní kartu. Do 14 dnů dostanete elektronickou čipovou kartu Maestro s logem Finanční skupiny Fio se základními limitem, ale ten můžete obratem zvýšit na maximální limit 30 000 Kč týdně. Za výběr z bankomatů sítě ČSOB v České republice a na Slovensku zaplatíte 6 Kč. Pro kartu musíte osobně na vybranou pobočku Fio.

Poplatková filosofie Fio je jednoduchá: co je provedeno elektronicky, je (až na výjimky) zadarmo, s čím půjdete na pobočku, zaplatíte. Zadarmo je tak tuzemský platební styk při využití internetového bankovníctví, neplatíte ani za trvalé příkazy či inkasa. Zdarma je i vklad hotovosti a výběr nad 1000 Kč. Pro hotovostní operace můžete využít 33 poboček Fio, celkem však disponuje sítí 55 obchodních míst, kde můžete řešit své potřeby. Hotovostní operace na účet Fio můžete využít i na pobočkách ČSOB, tam však za vklad zaplatíte 50 Kč a pro výběr na pokladně ČSOB musíte nejprve kontaktovat Fio a získat šek.

Poplatek 30 Kč zaplatíte za papírové příkazy podané na pobočce a 2 Kč stojí zaslání SMS zprávy o pohybu na účtu. Když si necháte posílat e-maily (třeba na mobil), je to zadarmo a fungují spolehlivě.

Internetové bankovníctví je funkční okamžitě, je velmi jednoduché na ovládání a velmi přehledné (viz recenze účtu Fio). Transakce podepisujete buď elektronickým podpisem, anebo prostřednictvím autentizačních SMS.

Bonbónkem jsou platby na Slovensko, jsou-li zadané přes internet, opět za ně neplatíte a můžete je posílat do všech slovenských bank a finančních institucí. Finta je v tom, že účet u Fio je československý, stačí jen zvolit kód banky mezi českým (2010) a slovenským (8330), číslo účtu se nemění. Kamenem úrazu jsou však zahraniční platby. Ano, fungují a dokonce přes internet, ale prostřednictvím sběrného účtu u ČSOB. Fio družstevní záložna sice už má vlastní SWIFT (FIOZCZP1XXX), ale stále ještě není zapojená do SWIFTové sítě. Zajímavostí je, že její slovenská pobočka Fio, sporeiteľné družstvo už do sítě SWIFT zapojena je (FIOZSKBAXXX), ale prozatím testy o zaslání eurových plateb na slovenský účet za použití slovenského IBANu a SWIFTu selhaly. (čtěte více: Velký test zahraničních plateb). Proč prozatím platby přes SWIFT Fio nefungují, je jednoduché. Fio je sice zapsané jako člen SWIFT, ale není aktivním účastníkem platebního styku, tj. neprovádí peněžní platby, protože nemá žádné nostro-loro účty v cizích bankách.

Úvěry od Fio nečekejte, neposkytuje je, pouze pro firemní zákazníky. Výjimkou je kontokorent, ten je zpoplatněn a má dvě úrokové sazby. Za poplatek 1 % ročně z úvěrového rámce máte dražší úrok, za vyšší 4% roční poplatek získáte úrok nižší (viz tabulka).

Pro platby přes internet potřebujete platební kartu Visa nebo Mastercard. Embosované karty stojí u Fio 300 Kč ročně, můžete si však dokoupit elektronickou kartu Visa Electron za 200 Kč ročně. Základní karta Maestro (je zadarmo) platby přes internet neumožňuje, za to nabídne maximální bezpečnost. Oceníte ji i v Rakousku, kde často akceptují pouze karty Maestro.

Účet můžete kombinovat se spořicí účet Fio konto. Převody mezi nimi probíhají nepřetržitě online.

## Kdo vlastní Fio záložnu

Fio, družstevní záložna je ryze česká společnost a je součástí české Finanční skupiny Fio. Do ní patří i Fio, burzovní společnost. Přes 93 % základního kapitálu záložny vlastní RNDr. Petr Marsa a Mgr. Romuald Kopún. Oba jsou zároveň největšími akcionáři Fio holding, a.s., mateřské společnosti ve Finanční skupině Fio. Vklady jsou pojištěny podle českého práva.



- Nulové či nízké poplatky bez podmínek
- Jednoduché internetové bankovníctví s širokými parametry
- Čipová platební karta zadarmo
- Provázání se spořicí účet
- Zahraniční platby přes internet
- Platby do a ze Slovenska zadarmo
- E-mailové upozornění na transakce
- Kontokorent
- Okamžité připsání prostředků D+1
- Okamžité odepsání platby (včetně víkendů)
- Možnost prioritních a zrychlených plateb
- Spořicí účet



- Neumí spotřebitelské úvěry a hypotéky
- Nemá kreditní karty
- Nelze nastavit SMS, e-mail o karetních blokácích
- Nejsou online vidět karetní blokace
- Komplikované zahraniční platby

---

## mBank – mKonto

Založit mKonto můžete přes internet, na jednom z 9 klientských center nebo na jednom z 18 tzv. kiosků. To je malé obchodní místo zpravidla v nákupních centrech. Minimální vklad banka nevyžaduje, automaticky můžete dostat zadarmo elektronickou kartu Visa. Nejde však o kartu Visa Electron, ale o elektronickou verzi karty Visa Classic (obdobu MasterCard Unembossed). To je důležitá informace pro platící přes internet, zvláště nízkonákladové aerolinie vyžadují pro platbu karty Visa Electron, má-li být platba provedena bez servisního poplatku. Platební karta vám přijde poštou zhruba do 14 dnů, a poté si ji můžete přes internet sami aktivovat a nastavit libovolné limity.

mBank umí založit běžný účet se dvěma stejnými spolumajiteli. To mohou být manželé, partneři či kamarádi a oba pak mají stejná práva. To je rozdíl od ostatních finančních institucí, kde majitelem účtu je vždy jediná osoba a druhá může být pouze disponentem.

Internetové bankovníctví mBank je velmi jednoduché a za dobu svého života v Polsku, odkud pochází celá mBank, příliš grafických změn nedoznalo. mBank se stále vyvíjí, takže zatím přes internet můžete provádět jen běžné operace, tj. tuzemské platby, trvalé příkazy a povolení k inkasu či SIPO. Vidíte blokace karetních transakcí a snadno si můžete online nastavovat a měnit limity pro debetní karty. Kreditní karty, kontokorent, zahraniční platby se stále připravují. (Čtete více: mBank, recenze a zkušenosti.)

Za to bez problémů můžete požádat o hypotéku nebo spotřebitelský úvěr, ty mBank zvládá velmi dobře. Za příplatek si můžete nastavit informování o karetních blokacích přes SMS a podle objemu předplacených SMS vám za ně klesá cena služby.

Kromě internetu můžete mKonto ovládat i telefonicky, příkazy takto podané se prodraží na 12 Kč. S debetní kartou máte 3 výběry z bankomatů v tuzemsku zadarmo, za každý další zaplatíte 19 Kč bez ohledu na to, o jaký bankomat jde. V zahraničí naopak nezaplatíte za výběr ani korunu, ale mBank bezplatné výběry v zahraničí vyrovnává 2% konverzním poplatkem, je-li měna transakce jiná než v eurech. Lahůdkou jsou bezplatné výběry hotovosti na pokladně jiných bank, jde o službu s názvem cash advance a je s debetní kartou mBank zdarma v tuzemsku i v zahraničí.

Problematické je vložení hotovosti. Tu do mBank dostanete buď přes jinou banku nebo s využitím poštovní poukázky. Jinak to u mBank nejde a její vkladomaty úspěšně působící v Polsku jsou zatím u nás v nedohlednu. Od mBank nečekejte ani zahraniční platby, ty prozatím neumí ani přijmout, ani odeslat.

Účet můžete kombinovat se spořicí účet eMax. Převody mezi nimi probíhají nepřetržitě online.

## Kdo vlastní mBank

mBank je obchodní značkou BRE Bank a v České republice působí jako organizační složka polské BRE Bank, historicky známé jako Bank Rozwoju Eksportu (od roku 1986). Majoritním akcionářem BRE Bank je Commerzbank. Vklady jsou pojištěny podle polského práva.



- Nulové či nízké poplatky bez podmínek
- Zřízení účtu přes internet
- Platební karta zadarmo, blokace karty zadarmo
- Bezplatné výběry kartou na pokladnách bank, směnárna a v zahraničí
- Vysoké limity na kartě
- Kartou lze platit na internetu
- Je vidět karetní blokace
- Okamžité připsání prostředků D+1
- Platby posílá jako zrychlené, zadarmo
- Předpoklad dalších služeb v budoucnu provázaných přes internet
- Dostupné spotřebitelské úvěry a hypotéky
- Ke kartě lze změnit PIN
- Společný účet
- Spořicí účet



- Neumí zahraniční platby
- Neumí prioritní platby
- Nemá kontokorent
- Základní karta není čipová
- Problematický vklad hotovosti
- Platby se odesílají v 7 hodin ráno
- Mnoho běžných bankovních služeb stále ve fázi přípravy

## Poštovní spořitelna – Postžiro zadarmo

Postžiro zadarmo je v nabídce teprve od listopadu 2008 a Poštovní spořitelna jej zatím veřejně nepropaguje. Na poštách si ho nesjednáte, pořídit si ho lze pouze na finančních centrech Poštovní spořitelny, kterých je v Česku 35. Se sjednáním Postžira zadarmo však problémy nejsou, pokud přesně víte, že ho chcete a budete na něm trvat, dostanete ho.

Minimální vklad je 200 Kč a skládá se při založení účtu. Účet je zřízený okamžitě, na přihlašovací údaje do internetového bankovníctví si musíte počkat týden, na platební kartu o další týden navíc, obojí vám přijde domů poštou.

(Pozn. autora: Při založení Postžira zadarmo mě pracovnice Finančního centra nejspíš mylně informovala, že první vklad musím provést do 14 dnů bezhotovostně, protože by se naúčtoval poplatek 100 Kč za vklad hotovosti. Oficiální stanovisko banky však je, že tento poplatek se při otevření účtu neúčtuje).

Postžiro zadarmo je odpovědí Poštovní spořitelny na hlad po bezplatných účtech a bojovníci za bankovní poplatkovou svobodu mohou být konečně spokojeni, že nízkonákladový účet je i v nabídce velké banky. Jde o plnohodnotný účet bez jakýchkoli omezení, můžete využívat všechny služby, které Poštovní spořitelna nabízí. Rozdíl je jen v ceně, kterou vám banka za službu u Postžira zadarmo naúčtuje.

Základní součástí Postžira zadarmo je internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví a debetní čipová karta Visa Electron, obchodně označovaná jako maxkarta. Platební karta má nastavené základní limity 15 000 Kč týdně pro platby u obchodníků a výběry z bankomatů a 1000 Kč týdně pro operace na poště, ty lze časem navýšit. Všechny tuzemské platby zadané přes internet nebo mobil jsou zadarmo, a to včetně inkasa, SIPO a trvalých plateb, neplatíte ani za korunové příchozí platby. Zadarmo jsou i neomezené výběry z bankomatů ČSOB v České republice a na Slovensku. Vše ostatní je zpoplatněno.

Příkaz k úhradě přes telefonní bankovníctví se platí (10 Kč), zpoplatněné jsou vklady hotovosti i výběry. Vyšší poplatek je při použití platební karty v jiném bankomatu než ČSOB (39 Kč). Příkaz k úhradě zadaný maxkartou na poště vyjde na 100 Kč za položku, stejně stojí i příkaz zadaný na Finančním centru. Vysoké poplatky za hotovostní operace a příkazy podané jinak než přes internet či mobil mají odradit od používání jiných cest pro komunikaci s bankou. Pokud se však budete přesně držet vymezených pravidel, může vám Postžiro zadarmo dobře sloužit a nebude vás to stát ani korunu.

Netuším, zda je Postžiro zadarmo konkurenční reakcí ČSOB na nabídku Fio a mBank, ale i přes silná omezení v podobě odstrašujících poplatků za vybrané operace má své výhody. Poštovní spořitelna bez potíží bravurně zvládá zahraniční platby a Postžiro zadarmo není v tomto nijak omezené. Základní karta Visa Electron vydaná k tomuto účtu umožňuje platby na internetu a navíc má v sobě dvojí pojištění: pojištění zneužití a úrazové pojištění. Pojistné částky nejsou sice závratně vysoké, ale neberte to, zadarmo. Postžiro zadarmo má výhodu i v počtu obchodních míst. S maxkartou si můžete hotovost vybrat na každé poště. Ano, zaplatíte, ale jednorázově se to dá přežít. Vložit peníze lze nejen na poště, ale i na všech místech "modré" ČSOB (opět za poplatek 50 Kč).

Vydání a vedení Maxkarty pro disponenty je zdarma stejně jako pro majitele účtu. Platí se za kontokorent, a to 200 Kč za schválení a 9 Kč měsíčně za jeho vedení. Můžete se nechat

informovat o transakcích na účtu prostřednictvím e-mailu (zadarmo) nebo SMS (3 Kč). Účet můžete kombinovat se spořicí účet Červené konto. Převody mezi nimi probíhají online pouze v pracovních dnech.

Poštovní spořitelna jako jediná z popisovaných nabídek má v ceně účtu mobilní bankovníctví přes tzv. SIM TOOLKIT. Takto zadané transakce jsou rovněž zdarma. Když to vše shrnu, tak přestože jsou vybrané služby draze zpoplatněné, rozsahem služeb zadarmo a rozsahem dalších služeb dostupných za standardní ceny jde o černého koně na trhu v oblasti nízkonákladových účtů.

Za platbu maxkartou sbíráte věrnostní body a kromě nich ještě navíc máte automatickou slevu v síti čerpacích stanic EuroOil ve výši 0,40 Kč na 1 litr pohonných hmot.

Poznámka redakce: Sazebník u Postžira zadarmo evidentně stále „pracuje“. Při psaní tohoto článku byl podle sazebníku banky výběr z bankomatu mimo ČSOB za 75 Kč, ale při žádosti o kontrolu dat banka tuto cenu autorovi opravila na 39 Kč. Zároveň banka provedla korekturu v ceně prioritní platby z původních 100 Kč na 15 Kč. To jsou již velmi únosné a férové ceny a důkaz, že Postžiro zadarmo je spíše ještě ve fázi testování. Má však dobře našlápnuto.

### Kdo vlastní Poštovní spořitelnu

Poštovní spořitelna je obchodní značkou Československé obchodní banky. Majoritním akcionářem ČSOB je belgická finanční skupina KBC. Vklady jsou pojištěny podle českého práva.



- Tuzemské platby bez poplatku
- Platební karta (maxkarta) zadarmo a bezplatné výběry z bankomatů ČSOB v ČR a SR
- Zdarma pojištění proti zneužití maxkarty na 30 000 Kč
- Zdarma úrazové pojištění na smrt a trvalé následky úrazu na 100 000 Kč
- Lze změnit PIN ke kartě
- Kartou lze platit na internetu
- Je vidět karetní blokace
- Možnost úvěrů, hypoték, kreditních karet, kontokorentu, investic
- Není žádné omezení na služby banky, pouze odlišná cena u vybraných transakcí
- Zahraniční platby
- Spořicí účet
- Rozsáhlé parametry internetového bankovníctví
- Lze dobít kredit mobilních operátorů
- Mobilní bankovníctví
- Telefonní bankovníctví nonstop
- Výběr možností zabezpečení internetového bankovníctví
- Věrnostní program při platbě kartou, slevy na pohonné hmoty



- Vysoké ceny za hotovostní transakce a platby na pobočce nebo poště
- Platby připisuje D+2
- Převody uvnitř banky a na spořicí účet jen v pracovních dnech
- Delší doby vyřízení požadavků a potřeb (vše jde přes žirocentrálu v Praze)
- Nelze objednat papírový výpis
- Nízké limity platební karty



## UNIBON – Běžný účet

Jestli se vám stýská po papírových příkazech nebo z různých důvodů nemůžete používat přímé bankovníctví, pak je pro vás vhodná nabídka spořitelního družstva UNIBON. Příkaz k úhradě, povolení k inkasu či SIPO, trvalé platby a vůbec všechny pokyny jinak než písemně (zatím) v této záložně nezadáte. Odměnou jsou nulové poplatky, tuzemský platební styk je zadarmo. Pro otevření účtu potřebujete vložit 400 Kč jako členský vklad.

UNIBON má nevýhodu ve svém umístění: jeho jediná pobočka a zároveň centrála sídlí v centru Ostravy, kde svůj požadavek musíte zaslat či předat. To můžete provést e-mailem nebo faxem, ale originál příkazu vždy musí následně do Ostravy doputovat (třeba poštou). O zbytek se postarají příjemné pracovnice pobočky, které vám v případě pochybností nebo nejasností zpětně volají. UNIBON prozatím nemá internetové bankovníctví, plánuje jej spustit v prvním kvartále roku 2009. Příkazy k úhradě se musejí zadat do 13. hodiny (přesněji do té doby je musí UNIBON obdržet), a poté odcházejí jako zrychlená platba do clearingů ČNB. Funguje to stejně jako u mBank, tj. většina bank platbu z UNIBON připíše ještě ten den, ostatní o den později. Příchozí platby UNIBON nezadržuje a připisuje je D+1. Zahraniční platby se provádějí přes zprostředkovatelskou banku, obdobně jako u Fio.

K účtu lze získat kontokorent i spotřebitelské úvěry. Od listopadu 2008 umí UNIBON vydat platební karty MasterCard a Visa včetně jejich elektronických a zlatých variant. Platební karty pro UNIBON vydává ČSOB, takže přeneseně i zde platí výhody levných výběrů z bankomatové sítě ČSOB. Hypotéky UNIBON neposkytuje. Za to má spořicí účet s úrokem 3,75 % p.a. a převody mezi běžným a spořicí účtem se neplatí.

### Kdo vlastní UNIBON

UNIBON spořitelní a úvěrové družstvo působí od roku 1996. Původně se zaměřovalo výhradně na právnické osoby, od roku 2007 své služby poskytuje i občanům. Má pobočku v Polsku (Katowice) a na Slovensku (Bratislava). Naprostou většinu členské základny UNIBON tvoří právnické osoby z řad velkých firem a korporací, převážně z území Moravskoslezského kraje. Více než 81 % hlasovacích práv ovládají čtyři společnosti: Geofin, NET Capital, VÍTKOVICE a INDUSTRIADE. Vklady jsou pojištěny podle českého práva.



- Tuzemský platební styk zadarmo
- Spořicí účet s nejvyšším úrokem ze spořicí účtů na trhu
- Kontokorent
- Spotřebitelské úvěry
- Okamžité připsání prostředků D+1
- Platby posílá jako zrychlené, zadarmo



- Jediná pobočka (v Ostravě)
- Není internetové bankovníctví ani jiný přímý kanál
- Komplikované zahraniční platby
- Velmi úzká nabídka služeb pro fyzické osoby



## **Jak si vybrat**

Každá nabídka nízkonákladových účtů má své výhody i nevýhody. Fio neumí úvěry, mBank nezvládá zahraniční platby a slavné to není ani s hotovostí, Poštovní spořitelna každý krok vedle zatíží vysokým poplatkem a UNIBON nekamarádí s internetem. Přesto si tyto levné účty mohou najít dost zákazníků, kteří preferují cenu, anebo jim vyhovují nastavené parametry.

Nemá smysl přebíhat z banky do banky, ostatně, to je právě nevýhodné. Špatně si vybudujete svoji historii a ta se hodí zvláště při potřebě úvěru. Spíše je vhodnější optimalizovat využívání služeb, a tím i platby za ně. Doporučuji vám proto vždy si zvolit hlavní banku či záložnu, která je ta „vaše“ a do níž chodí hlavní příjmy či výdaje. A k tomu není špatné mít druhý účet, který vám může pomoci neplatit další poplatky nebo naopak rozšíří možnosti, jak se dostat k penězům.

## **Tipy na úspory**

### ***Vybírám často z bankomatů***

Neomezené výběry z bankomatů ČSOB má pouze Postžiro zadarmo. Ale pozor na výběr hotovosti z jiného, vyjde na 39 Kč.

### ***Rád používám hotovost na Slovensku***

Na Slovensku můžete vybírat za 6 Kč z bankomatů slovenské ČSOB kartou od Fio a UNIBON. Postžiro zadarmo výběr z bankomatu ČSOB na Slovensku nezaplatňuje a mBank je má obecně zadarmo.

### ***Potřebuji se dostat v zahraničí k hotovosti***

Pouze karta k mKontu od mBank neřeší poplatky za hotovost v zahraničí a má výběry zadarmo. U ostatních si připravte minimálně stokorunu.

### ***Potřebuji platit z a do ciziny***

Zadarmo můžete poslat peníze na Slovensko přes Fio, stejně tak je můžete zadarmo přijmout. V případě plateb do a ze slovenské ČSOB lze využít Postžiro zadarmo a UNIBON (9, resp. 6 Kč). Na europlatby a platby v jiné měně je vhodnější Postžiro zadarmo, které těží z jednotného bankovního systému ČSOB a dobrou sítí korespondenčních bank. Zadarmo už to není, ale funguje spolehlivě. Příchozí europlatby však lze poslat na vkladní knížku Poštovní spořitelny. Chvilí to trvá, ale zadarmo to je.

### ***Platím na internetu***

Platby na internetu umí základní karta mKonta a Postžira zadarmo. U Fio a UNIBON si ji musíte zaplatit (200 Kč ročně). Blokace karetních transakcí uvidíte jen u mBank a Poštovní spořitelny

### ***Zapomínám PIN***

Změnit PIN ke kartě umí mBank a Poštovní spořitelna.

***Potřebuji neustálý přehled o transakcích***

Informační SMS vám umí poslat za poplatek Fio, mBank i Poštovní spořitelna. Pouze u Postžira zadarmo máte v ceně i přístup k účtu přes mobil. Fio a Poštovní spořitelna umějí zadarmo posílat e-maily po každém pohybu na účtu, třeba na mobil.

***Rád si popovídám přes telefon***

Telefonní bankovníctví najdete u mBank a Poštovní spořitelny, ale jen "poštovka" má telefonní bankéře na lince nepřetržitě.

***Preferuji dostupnost poboček***

Nejvíce obchodních míst má Poštovní spořitelna. Špatně si nevede ani Fio.

***Bezpečnost na prvním místě***

Nejširší možnosti zabezpečení internetového bankovníctví má Poštovní spořitelna (SMS, šifrovaná SMS, podpisový certifikát s čipovou kartou). Fio umí elektronický podpis a SMS, mBank pouze SMS.

***Na internetu musím mít všechno***

Kvalitní internetové bankovníctví má Fio a Poštovní spořitelna. Má hodně parametrů a potěší i náročné klienty.

***Nechci se omezovat s limity***

Naprostou svobodu s limity pro platby v internetovém bankovníctví i pro použití platební karty najdete u mBank.

***Mám rád papírovou klasiku***

Příkaz k úhradě zadaný klasickým způsobem preferuje UNIBON. U Fio vás přijde draho, u Postžira zadarmo to raději ani nezkoušejte. mBank to neumí.

***Chci spořit bez podmínek***

Nejpřátelštější podmínky u spořicíh účtů má Fio, mBank a UNIBON. První dva vám ke spořicímu účtu vydají zadarmo i platební kartu. Poštovní spořitelna preferuje klienty s vkladem nad 50 000 Kč.

## Porovnání parametrů

Účty "zadarmo" a jejich ceny				
Finanční instituce	Fio	mBank	Poštovní spořitelna	UNIBON
Služba	Fio běžný účet	mKonto	Postžiro zadarmo	Běžný účet
Vedení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Úroková sazba	0,75-1,50 %	0,30%	0,10%	0%
Papírový výpis poštou	30 Kč	25 Kč	nelze	25 Kč
Elektronický výpis	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Formát elektronického výpisu	HTML, GPC, CSV	HTML, PDF, CSV	HTML, TEXT, PDF, XML	PDF
Tuzemské platby				
Příchozí platba	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Odchozí platba (internet)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	nelze
Odchozí platba (telefon)	nelze	12 Kč	10 Kč	nelze
Odchozí platba (mobil)	nelze	nelze	0 Kč	nelze
Odchozí platba (pobočka)	30 Kč	nelze	100 Kč	0 Kč
Prioritní platba (internet)	50 Kč	nelze	15 Kč	nelze
Zrychlená platba (internet)	1,50 Kč	0 Kč	nelze	nelze
Inkaso a SIPO				
Provedení	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz				
Trvalý příkaz zadaný elektronicky (každá platba)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	nelze
Trvalý příkaz zadaný na pobočce (každá platba)	0 Kč	nelze	6 Kč	0 Kč
Hotovostní operace				
Vklad	0 Kč	nelze	50 Kč	0 Kč

Výběr	0 Kč nad 1000 Kč	nelze	100 Kč	0 Kč
<b>Debetní karty</b>				
První základní elektronická karta	0 Kč	0 Kč	0 Kč	200 Kč
Druhá základní elektronická karta pro disponenta	0 Kč	0 Kč	0 Kč	200 Kč
Embosovaná karta (ročně)	300 Kč	nelze	500 Kč	500 Kč
Výběr z bankomatů ČSOB v ČR a SR	6 Kč	3 výběry zdarma, poté 19 Kč, v SR vždy zdarma	0 Kč	6 Kč
Výběr z ostatních bankomatů v ČR	30 Kč		39 Kč	30 Kč
Výběr z bankomatů v zahraničí	80 Kč + 0,5 %	0 Kč	80 Kč + 0,5 %	80 Kč + 0,5 %
Cash advance v ČR	100 Kč + 1,5 %	0 Kč	100 Kč + 1,5 %	100 Kč + 1,5 %
Cash advance v zahraničí	180 Kč + 1,5 %	0 Kč	180 Kč + 1,5 %	180 Kč + 1,5 %
Cashback	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Blokace základní karty	200 Kč	0 Kč	200 Kč	200 Kč
Cestovní pojištění (nejlevnější ročně)	300 Kč	nelze	300 Kč	300 Kč
Pojištění zneužití (nejlevnější ročně)	150 Kč	nelze	0 Kč	150 Kč
Základní limit debetní karty při zřízení účtu	15 000 Kč týdně	individuální	15 000 Kč týdně	15 000 Kč týdně
<b>Přímé bankovníctví</b>				
Internetové bankovníctví	0 Kč	0 Kč	0 Kč	připravuje se
Mobilní bankovníctví	nelze	nelze	0 Kč	nelze
Telefonní bankovníctví	nelze	0 Kč	0 Kč	nelze
<b>Kontokorent</b>				
Schválení	0 Kč	připravuje se	200 Kč	200 Kč
Vedení (ročně)	1 %, resp. 4 % z rámce	připravuje se	108 Kč	0 Kč
Úroková sazba p.a.	14,30 %, resp. 8,30 %	připravuje se	13,50%	od 9 %

<b>Kreditní karty</b>				
<b>Kreditní karta MasterCard</b>	ne	ne	ano	nelze
<b>Kreditní karta Visa</b>	ne	připravuje se	ne	nelze
<b>Informační zprávy</b>				
<b>SMS o transakci na účtu</b>	2 Kč	0,90-1,40 Kč	3 Kč	nelze
<b>E-mail o transakci na účtu</b>	0 Kč	0 Kč	0 Kč	nelze
<b>SMS o karetní transakci</b>	nelze	0,90-1,40 Kč	3 Kč	nelze
<b>E-mail o karetní transakci</b>	nelze	nelze	nelze	nelze
<b>Zahraniční platby</b>				
<b>Příchozí europlatba</b>	150 Kč	nelze	150 Kč	250 Kč
<b>Odchozí europlatba</b>	0,25 % min. 2, max. 10 EUR + 250 Kč	nelze	250 Kč	250 Kč
<b>Platba do Slovenska</b>	0 Kč	nelze	9 Kč (do ČSOB)	9 Kč (do ČSOB)
<b>Platba ze Slovenska</b>	0 Kč	nelze	6 Kč (z ČSOB)	6 Kč (z ČSOB)

# Zlatý Měsíc 2009 – Nejlepší finanční instituce

## Partner ankety

### Top-Pojištění.cz

[www.top-pojisteni.cz](http://www.top-pojisteni.cz)



Společnost Top-Pojištění.cz s.r.o., která provozuje stejnojmenný internetový portál, je největším online prodejcem pojištění na českém trhu. Prostřednictvím jednoduché kalkulačky si můžete rychle porovnat nabídky pojišťoven v oblasti povinného ručení, havarijního pojištění a cestovního pojištění. Pojištění si můžete také během několika málo minut online uzavřít a také zaplatit s výraznými slevami.

### Obchodní dům.cz

[www.obchodni-dum.cz](http://www.obchodni-dum.cz)



Obchodní-dům.cz je internetový obchod s dlouholetou tradicí zaměřený na prodej domácích spotřebičů a elektroniky. Nabízí výrazné slevy, rozvoz po celé ČR vlastní dopravou, splátkový prodej online. Poradenství na info lince 810 400 400.

## Mediální partner

### E15

[www.e15.cz](http://www.e15.cz)



Kvalitní, důvěryhodný, kompaktní, plnobarevný, a přesto zdarma - to vše je deník E15 s podtitulem "15 minut pro ekonomiku a byznys". Přináší aktuální i komentované zpravodajství z domácího i zahraničního byznysu a finanční sféry.



## TOP-POJIŠTĚNÍ.CZ

Pojištění, které zvládnete sami !

**Allianz** 

 AVA

 ČESKÁ POJIŠTOVNA

 ČPP  
Verná Insurance Group

 CSOB Pojišťovna

 NV Dobrotivská pojišťovna

 EVROPSKÁ  
Insurance Group

 GENERALI

 UNIQA

 Kooperativa  
Verná Insurance Group

 SLAVIA  
POJIŠTOVNA

 triglav  
pojišťovna, s.r.o.

 UNIQA

 wüstenrot



**Povinné ručení**



**Cestovní pojištění**



**Havarijní pojištění**

*Porovnání všech pojišťoven  
přes internet !*



 **841 41 41 41**  
[www.top-pojisteni.cz](http://www.top-pojisteni.cz)

# DOMÁCÍ SPOTŘEBIČE A ELEKTRONIKA NON-STOP AKČNÍ SLEVY



**Obchodní dům.cz**  
[WWW.OBCHODNI-DUM.CZ](http://WWW.OBCHODNI-DUM.CZ)

**TRADICE  
OD ROKU 1998**



- **komfortní doručení**  
naším řidičem, zboží dodáme v přesně stanovený čas a to i v odpoledních a večerních hodinách
- **rozšířená záruka**  
po dobu opravy Vám zdarma zapůjčíme náhradní výrobek
- **zpětný odběr**  
vysloužilých spotřebičů
- **auditované obchodní podmínky**  
naše obchodní podmínky byly auditovány SOS ČR - Sdružením obrany spotřebitelů
- **profesionální poradenství**  
na naší info lince **810 400 400**
- **možnost nákupu na splátky**  
možnost nákupu na splátky prostřednictvím spotřebitelského úvěru nebo úvěrových karet
- **možnost platby**  
platební kartou online i na pobočkách Obchodního-domu.cz
- **certifikáty bezpečnosti**  
od roku 2000 máme Certifikát o bezrizikovém nákupu a v roce 2008 jsme obstáli v novém II. stupni certifikace

[www.obchodni-dum.cz](http://www.obchodni-dum.cz)



Mladá fronta



15 minut pro EKONOMIKU & BYZNYS

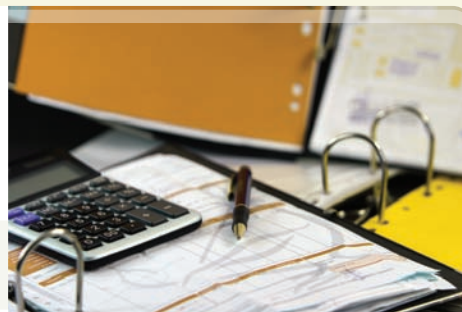
## 15 minut nabitých informacemi ze světa financí a byznysu



Na více než 500 vybraných místech v Praze, Brně a Ostravě zdarma

[WWW.E15.CZ](http://WWW.E15.CZ)

MĚŠEC.CZ



- Aktuální novinky ze světa financí
- Kompletní daňový servis
- Kalkulačky a interaktivní formuláře
- Srovnávací analýzy a žebříčky finančních produktů
- Investiční zpravodajství od analytiků a brokerů
- Aktuální data z akciových trhů

[WWW.MESECCZ](http://WWW.MESECCZ)

## Pořadatel



www.mesec.cz

Server o osobních a firemních financích. Umožňuje svým čtenářům, aby se díky dostatku informací, které naleznou na jednom místě, dokázali efektivně rozhodovat, kam uložit své úspory, kde získat úvěr, kde se pojistit či jaké formy platebního styku používat.

Server Měšec.cz patří dlouhodobě mezi přední zpravodajské projekty zabývající se ekonomickými tématy. Přináší aktuální informace ze světa osobních a firemních financí. Poskytuje podrobné charakteristiky a srovnávací analýzy produktů nabízených finančními institucemi, důkladně pokrývá také daňová a sociální témata.

- Kompletní daňový servis včetně kalkulaček a interaktivních formulářů
- Výběr finančních produktů usnadňují rozsáhlé databáze, srovnávací analýzy a žebříčky
- Nezbytné informace pro úspěšné podnikání v sekci Firemní bankovníctví
- Investiční zpravodajství od analytiků a brokerů
- Míru zhodnocení svého akciového portfolia si pohlídáte v sekci Akcie

Server Měšec.cz svými tematicky zaměřenými odbornými konferencemi (<http://konference.mesec.cz/>) zvyšuje povědomí o aktuálních ekonomických problémech českých domácností.

## Kontakt

Pro bližší informace prosím kontaktujte:

**Hana Šebelová, marketingová ředitelka**  
Internet Info, s.r.o., Durychova 101, Praha 4  
Tel. 244 003 130, 110, fax 244 003 220  
E-mail: [sebelova@iinfo.cz](mailto:sebelova@iinfo.cz), Web: [www.iinfo.cz](http://www.iinfo.cz)



## Internet Info, s. r. o. ([www.iinfo.cz](http://www.iinfo.cz))



Společnost Internet Info, s.r.o., je jednou z nejvýznamnějších mediálních společností českého internetového trhu s širokým portfoliem služeb. Je vydavatelem známých zpravodajských a zábavních serverů (např. Lupa, Měšec, Podnikatel, Root, DigiZone, Slunečnice, Bomba), provozuje profesionální systém pro měření a analýzu návštěvnosti NAVRCHOLU.cz a pod značkou Dobrý web poskytuje konzultační služby pro optimalizaci internetového marketingu a realizuje studie internetového trhu v ČR.

