

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH  
STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**SPOŘICÍ PRODUKTY PRO SEGMENT DĚTI, MLÁDEŽ  
A STUDENTI**

**Autor práce:** Kateřina Žáčková

**Studijní obor:** Management a marketing služeb – specializace finanční  
služby

**Forma studia:** Prezenční

**Vedoucí práce:** Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

**Katedra:** Katedra managementu a marketingu služeb

**2015**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Jiřímu Duškovi, Ph.D. za velmi užitečnou metodickou pomoc, odborné vedení, cenné rady a připomínky, které mi poskytl při zpracování této práce.

## ABSTRAKT

ŽÁČKOVÁ, K. *Spořicí produkty pro segment děti, mládež a studenti : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2015. 68 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Jiří Dušek Ph.D.

**Klíčová slova:** banka, investiční produkty, mládež, spořicí produkty a služby, studenti

Bakalářská práce pojednává o spořicích produktech pro segment děti, mládež a studenti. Cílem bakalářské práce je analyzovat na finančním trhu nabízené produkty a služby v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti. Vedlejším cílem práce je posoudit výhodnost nabízeného spoření pro definovaného klienta, popřípadě navrhnout jiný druh spoření s co možná nejvyšší výhodností a nejnižšími.

V teoretické části je zmíněna historie spoření a bankovního systému v České republice. Poté je vybráno sedm významných bankovních institucí (Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a. s., Era – Poštovní spořitelna, Fio banka, a.s., GE Money Bank, a.s., Komerční banka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.) a popsány jejich nabídky v oblasti spořicích produktů pro daný segment. V praktické části jsou na základě analýzy těchto vybraných produktů stanoveny nejdůležitější parametry a specifika a posouzena výhodnost spoření pro klienta (dítě, mládež, student), popřípadě navrhnout jiný druh spoření. V práci jsou uvedeny i alternativní druhy spoření nejen pro děti, mládež a studenty, kteří nechtějí využívat služeb bankovních institucí a raději své úspory investují do cenných kovů.

## ABSTRACT

ŽÁČKOVÁ, K. *Savings Products Segment for Children, Youth and Students: Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2015. 68 p. Supervisor: Ing. Jiří Dušek, Ph.D.

**Keywords:** bank, investment products, youth segment, savings products and services to students

This thesis discusses the savings product segment for children, youth and students. The aim of this thesis is to analyze the financial market products offered and services in the savings segment for children, youth and students. The secondary goal is to evaluate the advantages offered savings for defined client, or suggest another kind of savings with the greatest possible expediency and lowest.

The theoretical part mentioned the history of savings and banking system in the Czech Republic. Then, the selected seven major banking institutions (Czech Savings Bank, Inc., Czechoslovak Commercial Bank, as, Era - PSB, Fio banka, as, GE Money Bank, as, Komerční banka, as, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia) and described their offer in the area of savings products for the segment. The practical part is based on the analysis of these selected products set important parameters and specifics and considered saving more attractive for the client (child, youth, student), or suggested a different kind of savings. The work presents an alternative kinds of savings not only for children, youth and students, who do not want to use the services of banking institutions and prefer to invest their savings in precious metals.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>8</b>
<b>1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE</b> .....	<b>9</b>
<b>2 MINULOST, SOUČASNOST A BUDOUCNOST SPOŘENÍ</b> .....	<b>11</b>
2.1 Spoření v minulosti .....	12
2.2 Spoření po II. světové válce .....	14
2.3 Současnost spoření .....	16
<b>3 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM ČR</b> .....	<b>18</b>
3.1 Historie českého bankovníctví .....	18
<b>4 SPOŘÍCÍ PRODUKTY PRO SEGMENT DĚTI, MLÁDEŽ A STUDENTI</b> ..	<b>22</b>
4.1 Nabídka České spořitelny v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti .....	22
4.1.1 Osobní účet ČS II (FRESH účet) .....	22
4.1.2 Dětská vkladní knížka .....	24
4.1.3 FLEXI životní pojištění - JUNIOR .....	24
4.1.4 Stavební spoření Buřinka .....	24
4.1.5 Zhodnocení produktů České spořitelny .....	25
4.2 Nabídka Československé obchodní banky v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti .....	27
4.2.1 ČSOB Dětské konto Sluně .....	27
4.2.2 ČSOB Studentské konto .....	28
4.2.3 Zhodnocení produktů ČSOB .....	29
4.3 Nabídka Era – Poštovní spořitelny v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti .....	30
4.3.1 Dětská vkladní knížka .....	30
4.3.2 Era první konto .....	31
4.3.3 Era osobní účet .....	32
4.3.4 Zhodnocení produktů Era – Poštovní spořitelny .....	32
4.4 Nabídka Fio banky v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti .....	33
4.4.1 Fio osobní účet .....	33
4.4.2 Zhodnocení produktů Fio banky .....	34
4.5 Nabídka GE Money Bank v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti .....	35
4.5.1 Dětský účet Génius .....	35
4.5.2 Studentský účet Génius Student .....	36
4.5.3 Zhodnocení produktů GE Money Bank .....	37
4.6 Nabídka Komerční banky v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti .....	37

4.6.1	Dětské konto Beruška .....	38
4.6.2	Stavební spoření Mopísek .....	39
4.6.3	Stavební spoření Mopy junior .....	40
4.6.4	Konto G2.2 .....	40
4.6.5	Zhodnocení produktů Komerční banky .....	41
4.7	Nabídka UniCredit Bank v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti . .....	41
4.7.1	Dětské konto .....	42
4.7.2	U konto pro mladé.....	42
4.7.3	Zhodnocení produktů UniCredit Bank.....	43
4.8	Shrnutí a komparace nabídky produktů pro segment děti, mládež a studenti ..	44
4.8.1	Komparace bankovních produktů určených pro děti .....	44
4.8.2	Komparace bankovních produktů určených pro mládež a studenty .....	47
4.8.3	Praktické modelové příklady.....	49
<b>5</b>	<b>DALŠÍ MOŽNOSTI SPOŘENÍ.....</b>	<b>52</b>
5.1	Numismatika jako další možný způsob spoření .....	52
5.2	Investice do zlata a stříbra jako další možný způsob spoření pro děti, mládež a studenty .....	54
	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>56</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....</b>	<b>59</b>
	<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>64</b>
	<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>65</b>

# ÚVOD

S příchodem potomka na tento svět se mění finanční situace a hospodaření domácnosti a každý rodič se snaží svým potomkům splnit vše, co si přeje. Ale ne každý může z finančních důvodů všechna přání zajistit. Jednou z mnoha metod, jak dát svým dětem „finance do začátku“, jsou různé druhy spoření. Tento druh úspor je v dnešní době velmi využíván. Avšak jaký druh spoření je pro potomky ten nejvýhodnější? Kde a kdy se spořením začít? Kde získám nejvyšší úrok za svůj volný kapitál s nejméně riziky? Tyto a mnohé další otázky řeší téměř každý rodič a tato práce by částečně mohla mnohým lidem ukázat cestu správného spoření. Mezi obyvateli střední a nižší vrstvy je rozšířeno, že po narození potomka, hlavně ze strany prarodičů, dojde k založení stavebního spoření bez ohledu na to, o jaký bankovní institut se jedná. Je to především zapříčiněno tím, že podmínky jsou téměř všude stejné a liší se jen v některých položkách. Prarodiče založí vnučce nebo vnoučkovi stavební spoření, kam mu pravidelně měsíčně posílají určitou částku, a o víc se již povětšinou nestarají. Posílat peníze mohou až do 18 let, kdy si potomek toto stavební spoření převezme a buďto sám dále spoří, nebo peníze použije podle svých představ.

Když se rozhlédneme kolem sebe, zjistíme, že v každé části většího města se nachází bankovní dům. Taktéž po zapnutí počítače a navštívení různých webových portálů jsme upoutáni reklamou na bankovní produkt, popř. bankovní instituci. Když bychom si položili otázku, jaký produkt zvolit, můžeme obejít všechny banky v okolí, popř. v sousedních městech nebo porovnat na internetu skrze některý z webových portálů výhodnost spoření, a zjistíme, že všechny produkty se nám zdají být stejné, neboť se liší jen v různých detailech.

Na území ČR se dnes nachází více jak 40 bankovních domů, což znamená, že konkurence je obrovská a je zcela jisté, že každá banka má zájem, aby lidé spořili právě u ní. A jedná se právě o mladé lidi a děti, kteří ještě nemají tzv. svoji banku, neboť lze předpokládat, že až dospějí k plnoletosti, zůstanou u své banky, kde jim celá léta rodiče spořili, a začnou se zajímat o další produkty, až se budou chtít osamostatnit.

Vzhledem k současné ekonomické a politické situaci, která se odehrává v Evropské unii (Řecko a možné vystoupení z Eurozóny), se zde nabízí otázka, zda dětem spořit v korunách, eurech nebo jiné měně, a zda dětem a sobě vůbec spořit. Máme si vybrat nějaký bankovní produkt nebo investovat do drahých kovů, pro které se po celá staletí vedly války? Na tyto otázky se pokusí odpovědět tato práce.



# 1 CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je analyzovat na finančním trhu nabízené produkty a služby v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti. Vedlejším cílem práce je posoudit výhodnost nabízeného spoření pro definovaného klienta, popřípadě navrhnout jiný druh spoření s co možná nejvyšší výhodností a nejnižšími riziky. Segmentem děti, mládež a studenti jsou zde myšleny děti od narození do 10 let věku, do 15 let věku, studenti a mládež do 26 let.

Práce je členěna do pěti hlavních kapitol, které se poté následně dělí na jednotlivé podkapitoly, případně na oddíly a pododdíly.

První kapitola této práce stanovuje cíl a metodiku bakalářské práce, a to včetně metod použitých k naplnění cíle práce.

Druhá kapitola pojednává o významu a charakteristice spoření v minulosti, současnosti a budoucnosti.

Třetí kapitola je věnována historii bankovníctví, bankovnímu systému, který je v České republice rozvinut, a je zde zmíněna také činnost České národní banky.

Čtvrtá kapitola se zabývá již samostatnou podstatou této práce, což je analýza produktů spoření pro segment děti, mládež a studenti. Pro analýzu této práce bylo vybráno sedm bankovních domů, které jsou významné pro tuto práci právě kvůli nabízeným produktům spoření a současně se nacházejí ve městě Příbram. Jedná se o následující banky:

- 1) Česká spořitelna, a.s.
- 2) Československá obchodní banka, a. s.
- 3) Era – Poštovní spořitelna,
- 4) Fio banka, a.s.
- 5) GE Money Bank, a.s.
- 6) Komerční banka, a.s.
- 7) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Pátá kapitola popisuje další nestandardní možnosti spoření, když člověk nechce ukládat finanční prostředky do bankovních domů, ale chce je investovat například do cenných kovů.

V samotném závěru práce je uvedeno celkové shrnutí bankovních spořicíh produktů a vyhodnocení produktu, který se zdá být z pohledu autorky nejvýhodnější.

V práci jsou užity metody k dosažení cíle, a to: historická, která je využita ve druhé a třetí kapitole, kde je uvedena historie spoření až po současnost a historie bankovníctví na území České republiky; analýza, která je použita v rámci rozboru produktů spoření jednotlivých bankovních institucí; komparace je použita k porovnání spořicíh produktů jednotlivých bankovních institucí.

## 2 MINULOST, SOUČASNOST A BUDOUCNOST SPOŘENÍ

Proč spořit a jak naspořit, s tím se již potýkali naši předkové od prvobytně pospolné společnosti, než byly vynalezeny peníze. Taktéž si položili otázku, zda při spoření může dojít k riziku, a tím o své úspory, leckdy celoživotní, přijít.<sup>1</sup>

Dle finančních poradců existuje takové pravidlo, jak se finančně zabezpečit, a to, že každá rodina by si měla vytvořit jakousi rezervu pro nenadálé události, mezi které patří například dlouhodobá nemoc, úraz nebo ztráta zaměstnání a případně se na tyto události připojistit. Tato finanční rezerva by měla činit šestinásobek měsíčních výdajů, aby v případě nutnosti nebyla rodina nucena se zbytečně zadlužit, a to ani formou půjčky (úvěru) v bance nebo jiné nebankovní instituce, ani u přátel či rodiny.

Dalším důvodem, proč spořit, je dobré zajištění do budoucnosti. Nemluvíme zde jen o spoření na stáří a důchod, ale všeobecně, jak bylo uvedeno výše – nikdy nevíme, co se může přihodit za nenadálou událost. I když se většina lidí domnívá, že spořit na stáří je zatím zbytečné, rozhodně by se s ním nemělo otálet tak, jako by se nemělo otálet se spořením právě narozenému potomkovi. Vždyť právě spořením svým potomkům zajišťujeme jejich lepší budoucnost a existenci a můžeme je tak podpořit, až dospějí, k jejich osamostatnění se.<sup>2</sup>

Spořit lze také formou investování. To představuje ukládání peněz do různých finančních produktů, které ovšem s sebou nesou riziko ztráty počáteční investice, ale zato se zde naskytuje možnost získání vyššího výnosu, než který by byl jistý bez spoření.<sup>3</sup> Již naši předkové věděli, že spoření je činnost, vkládání peněz do produktů za účelem výnosu.<sup>4</sup>

Nejčastějším druhem spoření, které si občané zakládají, je spořicí účet, neboť se zakládá na dobu neurčitou a občané ho mohou používat od narození až do smrti, a to včetně vkladů a výběrů. Riziko je zde minimální, protože vklady musí být ze zákona pojištěny do určité hranice. Hlavní výhodou je, že klient bankovního domu se

---

<sup>1</sup> KOHOUT, P., HLUŠEK, M. *Peníze, výnosy a rizika: příručka investiční strategie*. 2. vyd. Praha, 2002, s. 23.

<sup>2</sup> JANDA, J. *Jak šťastně žít na dluh*. Praha, 2013, s. 13.

<sup>3</sup> JANDA, J. *Spořit nebo investovat*. Praha, 2011, s. 12.

<sup>4</sup> SYROVÝ, P., TYL, T. *Osobní finance*. Praha, 2011, s. 53.

k penězům dostane okamžitě, a k účtu jsou vydávány různé druhy platebních karet. Taktéž lze na těchto účtech zadávat trvalé příkazy, aby klient neopomněl uhradit důležitou platbu. Tento druh spoření na českém trhu již převládá po celá desetiletí.<sup>5</sup> Jedním ze zásadních důvodů, proč si klienti zakládají účty, je v dnešní době příjem mzdy ze zaměstnání. V současné době totiž většina zaměstnavatelů má zavedený již tzv. bezhotovostní styk, čili veškeré platby, a to i výplaty mezd, provádí bankovním příkazem a zaměstnancům je mzda připsána na jejich účet, který je u jejich zaměstnavatele uveden.

Dalším velmi častým druhem spoření je stavební spoření, které se specializuje právě na koupi nebo rekonstrukci nemovitosti.

## 2.1 Spoření v minulosti

Představme si člověka, který potřebuje 1000 zlatých na koupi domu. Nemá ihned k dispozici tak vysokou částku, je však schopen spořit 100 zlatých ročně, takže potřebných 1000 naspoří za deset let. Může se však dohodnout s devíti přáteli, kteří jsou ve stejné situaci. Všichni potřebují 1000 zlatých a všichni mohou každý rok uspořit 100 zlatých. Když dají své úspory dohromady, mají v prvním roce k dispozici 1000 zlatých a mohou vylosovat jednoho z nich, který si koupí dům jako první. A tak to jde každý rok, celých deset let. Každý rok naspoří 1000 zlatých a každý rok si jeden z nich koupí nový dům. Ten z nich, který má štěstí nejméně, získá dům až po deseti letech, ale všichni ostatní získají dům dříve, než kdyby si spořili každý zvlášť.<sup>6</sup>

V první polovině 19. století nevznikly v habsburské monarchii žádné banky, ve zpátečnické vládě císaře Františka I. by to byly totiž moc velké novinky. Před vznikem akciových bank se na našem území rozvíjely takové peněžní ústavy, které se nazývaly „lidové peněžnictví“, mezi které spadaly spořitelny a občanské záložny. První spořitelny v Evropě byly zakládány ve druhé polovině 18. století v Německu a Švýcarsku. Jejich cílem byla podpora chudých vrstev při jejich hospodaření s penězi a mobilizace jejich depozit (dosud uchovávaných bez užitku doma) k financování úvěrových potřeb státu a vznikajícího průmyslu. Na začátku 19. století se pak jejich myšlenka rozvinula v Anglii, kde jich v roce 1818 vzniklo 125. V 19. století byly vybudovány stavební spořitelny i v Austrálii a na Novém Zélandu,

---

<sup>5</sup> MÁČE, M. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha, 2006, s. 16-17.

<sup>6</sup> LUKÁŠ, V., KIELAR, P. *Stavební spoření a stavební spořitelny*. Praha, 2007, s. 11.

v Jižní Africe, Brazílii, USA a Kanadě.<sup>7</sup> Nejvyššího rozšíření však dosahují stavební spořitelny v Německu. První spolek, předznamenávající budoucí stavební spořitelny a fungující na principu kolektivního spoření, byl založen v Bielefeldu v roce 1885, avšak o skutečném rozmachu lze hovořit až v období po první světové válce.

Za první bankovní dům, který vznikl na území Čech v roce 1819, se považuje právě Spořitelna. Jedním významným úspěchem českých stavů se v roce 1823 stalo založení Schraňovací pokladnice pro hlavní město Prahu a pro Čechy. Zde základní fond spořitelny, který měl být jistotou pro vkladatele pro případ hospodářských problémů ústavu, činil 12 000 zlatých. Na jeho složení se podílela šlechta i měšťané. Spořitelnu dokonce podpořil i císař František I. a další členové panovnického rodu. V roce 1826 byla otevřena První rakouská spořitelna v Brně. Několik let po založení České spořitelny začaly vznikat další pobočky v jednotlivých královských městech. V roce 1844 byl vydán tzv. spořitelní regulativ, podle kterého měly být zakládány dobročinné spolky, a pokud nebyly, mohly být založeny i obcemi, neboť byly považovány za dobročinné instituce pro blaho lidu.<sup>8</sup>

Tyto dobročinné spolky měly sloužit pro rozvoj hospodářství. Nešlo primárně o zisk těchto institucí (zisk byl součástí tzv. všeobecného rezervního fondu obce či města a byly z něj financovány nemocnice, muzea, divadla, apod.). K další úkolům také patřilo poskytování úvěrů drobným podnikatelům a živnostníkům.<sup>9</sup>

Do roku 1860 vzniklo v královských městech na 20 spořitel a do roku 1880 jich bylo již 120. V Příbrami vznikla Česká spořitelna už v roce 1861. Spořitelny byly podporovány ve městech střední vrstvou, která tak nahradila chudší vrstvy obyvatelstva, pro které byly spořitelny původně určeny.<sup>10</sup>

Vznik Československé republiky v roce 1918 přinesl zásadní změny nejen v politickém životě, ale i v bankovníctví. Rakousko-uherské bankovníctví mělo kvalitu na profesionální úrovni, takže bankovní systém nově vzniklé republiky vycházel ze solidních základů. Jedním z velkých problémů byla rychle rostoucí inflace v Rakousku, takže zde bylo nutné oddělit peněžní oběh republiky od této rakouské inflace. Důležitým prvkem pro stabilizaci národního hospodářství byly československé

---

<sup>7</sup> JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitel a na Moravě*. Praha, 2011, s. 29.

<sup>8</sup> JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitel a na Moravě*. Praha, 2011, s. 50.

<sup>9</sup> PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha, 2007, s. 23.

<sup>10</sup> JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitel a na Moravě*. Praha, 2011, s. 51.

státní půjčky, na jejichž úpisu se podílely banky. Od roku 1919 byly poskytovány republice úvěry ze zahraničí. Řada půjček nebyla zcela využita nebo byla splacena předčasně, což bylo důkazem zodpovědné rozpočtové politiky, na rozdíl od dnešní doby. V březnu roku 1926 vznikla Národní banka Československá, která plnila úkoly centrální banky státu. V čele stál guvernér, viceguvernér a sedm členů.<sup>11</sup>

## 2.2 Spoření po II. světové válce

Po osvobození byl československý bankovní a finanční systém zcela vyčerpán okupanty a ocitl se tak před zhroutilím. Ovšem i přes všechny ztráty a škody, které s sebou válka přinesla, byla hospodářská situace Československa po osvobození nejlepší ze všech okupovaných zemí, a to díky tomu, že na našem území nedocházelo k tak velkým pozemním bojovým operacím a kobercovým náletům jako v sousedních zemích a na území Německa. Do té doby bylo oběživo na našem území používané velmi pestře. Měnová reforma, která pak následovala na základě dekretu prezidenta republiky, měla za úkol výměnu starých peněz za nové, což znamenalo, že každý občan si mohl vyměnit peníze až do výše 500 Kč. Částky, které by převyšovaly 500 Kč, byly nuceně složeny jako tzv. válečné vklady a zůstaly zde zablokovány až do roku 1953, kdy byly při další měnové reformě bez náhrady zrušeny.<sup>12</sup>

V roce 1967 došlo ke sjednocení všech jednotlivých spořitelen, z nichž vzešla pouze jedna, a to Státní spořitelna, která byla v roce 1968 rozdělena na Českou státní spořitelnu a Slovenskou státní spořitelnu. Během této doby byly vkladové a obchodní aktivity bankovních domů značně zredukovány, ale nijak to nebránilo jejich dalšímu vývoji. Nejběžnější formou spoření bylo ukládání peněz na vkladní knížky bez výpovědní lhůty. Ty byly úročeny 2 %. Tato forma spoření byla postupně nahrazována vkladními knížkami s půlroční výpovědní lhůtou a úrok zde činil 3 %. Další vkladní knížky měly roční výpovědní lhůtu a zde také bylo nejvíce vkladů, protože úrok zde činil 4 %. Do roku 1989 byla na těchto vkladních knížkách více jak polovina všech vkladů. Další možnou alternativou vkladních knížek byly tzv. vkladní knížky výherní, které byly zařazeny do slosování a výhra mohla činit až 300 % z celkové vložené částky, nebo tzv. cestovní knížka.<sup>13</sup> Vkladní knížka výherní mohla být vybrána, případně se na ni mohlo složit nějakou částku, pouze v místě, kde byla knížka založena

---

<sup>11</sup> JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitelen v Čechách a na Moravě*. Praha, 2011, s. 101-104.

<sup>12</sup> JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitelen v Čechách a na Moravě*. Praha, 2011, s. 152-154.

<sup>13</sup> HÁJEK, J., PÍŠA, R. *180 let českého spořitelnictví*. Praha, 2005, s. 78-80.

(takže byla-li založena ve spořitelně v Příbrami, šlo s ní manipulovat pouze na této pobočce v Příbrami). Ovšem knížka cestovní měla oproti knížce výherní tu výhodu, že uskutečňovat vklady a výběry bylo možné kdekoliv, resp. v kterékoliv pobočce České státní spořitelny.

Jiný druh spoření za doby komunismu (do roku 1989) nebyl možný. Pokud by někdo vlastnil v této době tzv. západní měnu (západní marky, dolary), bylo by to v tehdejší době v rozporu s trestním zákonem a hrozil za to trest odnětí svobody.<sup>14</sup>

Po roce 1989 došlo k bankovní reformě a vznikla spousta nových bank, na které byly převedeny dluhy, respektive úvěry ze zprivatizovaných státních podniků. Banky v té době neměly v nabídce spořicí produkty tak, jak je tomu dnes. Tehdy byly zatíženy úvěry díky bankovní reformě a mnoho bank se dostalo do ekonomických problémů. Lidé nevěděli, jak se bude situace nadále vyvíjet, takže veškeré své úspory vybírali a ponechávali si je doma v hotovosti, nebo je investovali do cenných kovů (zvláště pak do zlata).

V devadesátých letech pak došlo k prudkému vývoji bankovníctví, rozrostl se počet bank na našem území a lidem se otevřely možnosti nových investic a vkládání úspor za účelem jejich zhodnocování. V té době však neexistovalo nic jako pojištění proti úpadku, povinné pojištění vkladů ze strany banky, a tak s sebou tyto investice mnohdy nesly značná rizika. Některé banky byly tzv. vytunelovány a zkrachovaly a lidé tímto způsobem přišli mnohdy i o své celoživotní úspory. Banky v té době byly politickým vlivem tlačeny k poskytování úvěrů začínajícím podnikatelům a firmám, což podlomilo hospodaření bank a vedlo k sérii krachů v druhé polovině devadesátých let. Problémy způsobovali i někteří bankéři, kteří se svěřenými financemi nehosподаřili zdaleka tak, jak by měli. Prvním velkým bankovním krachem v České republice se stal pád Bohemia banky v roce 1994. V tomto případě se však nejednalo o zhroucení kvůli špatným úvěrům, jak tomu bylo u většiny zkrachovalých bank, ale o důsledek velkého skandálu. Klíčovou postavou v této aféře byl samotný šéf banky Jiří Čadek, který měl stát za vystavením nekrytých bankovních garancí. Když se následně o nekrytých bankovních transakcích dozvěděli klienti, kteří zde měli úspory, tak znepokojení podnikli doslova nálet na banku. Na tuto banku byla uvalena nucená správa a Jiří Čadek uprchl před zatčením do ciziny. Vklady klientů byly bezprostředně ohroženy. Naštěstí

---

<sup>14</sup> Rozhovor s panem Františkem Novotným, bývalým politickým vězněm, ze dne 05.06.2015.

se poškození dočkali pomoci od tehdejší české vlády, která si uvědomovala, že by pád mohl zásadně rozkolísat celé hospodářství. Klientům tak jejich vklady vyplatila státní pokladna.<sup>15</sup>

Od 1.2.1992 se stala Česká státní spořitelna akciovou společností, změnila tedy svoji právní formu, a vznikla tak společnost s novým názvem, a to Česká spořitelna, a.s. Stát mel v držení 40 % akcií, aby měl možnost rozhodování, a dalších 20 % připadlo městům a obcím České republiky, 3 % pak tvořila rezerva pro případné restituce, a zbylých 37 % akcií bylo zprivatizováno v rámci první vlny kupónové privatizace.

V srpnu 2000 se rakouská banka Erste Bank stala akcionářem České spořitelny, a to 52 %, v roce 2002 ovšem svůj podíl postupně navýšila až na 98 %, čímž se pak Česká spořitelna stala součástí skupiny Erste Bank Group.<sup>16</sup> Se vstupem zahraničních investorů do českého bankovníctví a blížícím se vstupem do EU se české bankovníctví postupně dostávalo na stabilní evropskou úroveň, jehož stabilitou neotřásla ani finanční krize v letech 2008 – 2009.

### 2.3 Současnost spoření

V posledních 10 letech se rozmohlo zakládání běžných a spořicíh účtů. V mnohých případech to souvisí s příjmem mezd ze zaměstnání. Většina zaměstnavatelů, ať se jedná o státní správu anebo soukromé podnikatele, vyžaduje bezhotovostní styk, a tudíž je výplata zasílána zaměstnanci na tento účet. Dalším důvodem pro zakládání spořicíh či běžných účtů je fakt, že klienti si na těchto účtech mohou schraňovat – spořit hotovost, kterou budou moci využít kdykoliv a ihned bez ohledu na výpovědní lhůty a ztráty státních podpor, na rozdíl od spoření stavebního, kde bývají jednak výpovědní lhůty v řádech měsíců, takže finance nejsou ihned k dispozici, a doba spoření je ve většině případů minimálně 6 let. Tyto běžné a spořicí účty mívají zpravidla minimální úročení vkladů, a po většinou jen do výše v rozmezí 25 000 – 30 000 Kč, pak jsou již úroky v desetinách a setinách procent, což je zanedbatelné. Pro děti a studenty mívají zpravidla úročení nepatrně vyšší a učí je, jak zacházet s penězi, jak spořit apod. Na rozdíl od spoření stavebního lze tyto účty kdykoliv vybrat nebo zrušit, a to v podstatě bezplatně.

---

<sup>15</sup> *Zkrachovala Banka Bohemia* [online]. Praha : Česká televize, 1994 [cit. 15.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskatelevize.cz/porady/10266819072-vypravej/ve-stopach-doby/1994/573-zkrachovala-banka-bohemia/>>.

<sup>16</sup> HÁJEK, J., PÍŠA R. *180 let českého spořitelnictví*. Praha, 2005, s. 78-80.



Velký rozmach v posledních letech zažilo také spoření stavební, dokonce bývá natolik oblíbené, že v mnoha rodinách jej uzavírají na každého člena rodiny zvlášť, což je v dnešní době malý problém, pokud jej chcete zrušit a vybrat.<sup>17</sup> Novela občanského zákoníku totiž mj. řeší současnou nebo budoucí existenci jmění dítěte, což v praxi znamená, že pokud rodiče chtějí stavební spoření zrušit nebo vybrat, budou potřebovat díky této novele souhlas opatrovnického soudu, pokud se nejedná o běžné záležitosti nebo záležitosti majetkové, ale zanedbatelné hodnoty (dle zákona č. 89/2012 Sb., NOZ), konkrétně § 898 odst. 1). Dříve tento souhlas byl vyžadován stavebními spořitelny jen v případě, kdy měla být tato „dětská“ smlouva zatížena úvěrem.

Některé spořitelny zatím tento krok ještě nezavedly, případně neví, jak budou postupovat, jiné již představu mají.

Další aktualita, která mluví proti stavebním spořením, je opět díky změně NOZ, totiž od 1.1.2014 může stavební spořitelna měnit úrokovou sazbu, a to jednostranně, bez souhlasu klienta, což je bohužel opět negativní dopad na tyto kdysi velmi úspěšné finanční produkty, které jsou díky tomu postupně nahrazovány pravidelnými investicemi, jež jednoznačně poráží stavební spoření, i přestože je dotované státem.<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup> KIELAR, P. *Matematika stavebního spoření*. Praha, 2010, s. 29

<sup>18</sup> SLAPNÍČKA, M. *Stavební spoření dětem? Od ledna změny jen s rozhodnutím opatrovnického soudu!* [online]. Praha : NAŠEPENÍZE.CZ, 2013, 10.12.2013 [cit. 05.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.nasepenize.cz/stavebni-sporeni-detem-od-ledna-zmeny-jen-s-rozhodnutim-opatrovnickeho-soudu-11954>>.

## 3 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM ČR

Funkce dnešních bank byla v první polovině 19. století v moci soukromých směnárníků, kteří půjčovali různý objem peněz za různě vysoký úrok. V Praze byla první Česká spořitelna založena v roce 1824.

### 3.1 Historie českého bankovníctví

Významnou institucí v bankovní historii byl Poštovní spořitelní ústav založený roku 1883, který sloužil ke shromažďování úspor drobných střadatelů, přičemž využíval v té době již existující poštovní úřady. Dále pak vznikala úvěrová družstva, známá také jako kempeličky, a občanské záložny. V roce 1844 vznikl tzv. spořitelní regulativ, podle něhož se měly zakládat dobročinné spolky. Pokud ještě nebyly založeny, mohly ho založit i obce samy, neboť byly považovány za dobročinné instituce pro blaho lidu.<sup>19</sup> K další úkolům také patřilo poskytování úvěrů drobným podnikatelům a živnostníkům.<sup>20</sup>

V roce 1865 byla založena jakožto veřejnoprávní instituce Hypoteční banka království Českého, která poskytovala stavební úvěry. V roce 1890 vznikla nevýdělečná veřejná instituce Zemská banka království Českého, která se stala jakousi ústřední bankou celé úvěrové soustavy v českých zemích. Obě tyto banky poskytovaly spíše dlouhodobé úvěry. Krátkodobé a střednědobé úvěry byly poskytovány spořitelni, kempeličkami a záložnami.<sup>21</sup>

Ve druhé polovině 19. století pak nastal rozsáhlý rozvoj obchodních bank, které měly k dispozici akcie, s nimiž obchodovaly. Zprvu se začaly objevovat tzv. filiálky, neboli pobočky vídeňských bank, např. Österreichische Creditanstalt, později se pak rozvíjely i ryze české banky, např. Živnostenská banka, Česká průmyslová banka, Pražská úvěrní banka aj.<sup>22</sup>

V první polovině 20. století, po rozpadu Rakouska-Uherska v roce 1918 nastal rozsáhlý proces spojování a přebírání společností komerčních bank. V této době byly

---

<sup>19</sup> JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitelen v Čechách a na Moravě*. Praha, 2011, s. 50.

<sup>20</sup> PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha, 2007, s. 23.

<sup>21</sup> *Historie českého bankovníctví* [online]. Praha : Junior Achievement, 2015 [cit. 08.07.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost\\_vstup-do-banky\\_historie-cr](http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr)>.

<sup>22</sup> KOCIÁNOVÁ, H. *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc, 2012, s. 11.

poskytovány spíše úvěry s krátkými dobami splácení (například 2 roky), rozjely se obchody se směnkami a jinými cennými papíry. Tyto banky podporovaly hlavně stát v jeho úvěrových transakcích a obchodovaly na burze. V českých zemích se jednalo spíše o banky univerzální. Jedním z nejmocnějších finančních center republiky byl i tehdejší bankovní dům židovské rodiny Petschků. V roce 1926 byla nově zřízena akciová Národní banka československá (NBC).<sup>23</sup>

Velmi nepříznivý a silný dopad na české bankovníctví měl v roce 1929 bankrot vídeňské banky Österreichische Creditanstalt. To způsobilo extrémní vybírání vkladů, čímž se propadly i akcie na pražské burze. Nastalo stahování kapitálu západních zemí z území Československa a zmrazování československých pohledávek v cizině. V roce 1938 došlo na našem území k poklesu rozvoje ekonomiky a nacisté následně zlikvidovali i celkem rozvinutý bankovní sektor.<sup>24</sup>

Přelomovým rokem se stal rok 1945, kdy byly banky na základě dekretu prezidenta znárodněny. Tyto banky podléhaly pak kontrole Ústřední správy bank. Již v průběhu roku 1946 připravila obchodní správa nový cedulový zákon, avšak s ohledem na spory v tehdejší vládní koalici se jej nepodařilo prosadit. Teprve až roku 1948 došlo k vydání nového zákona č. 38/1948 Sb. zákonů a nařízení. Národní banka se stala veřejným státním ústavem a byla obnovena bankovní rada, jejíž postavení se však podstatně změnilo. Kromě guvernéra a viceguvernéra jmenovaných prezidentem republiky, byli ostatní členové jmenováni vládou na návrh ministerstva financí. To tak získalo významný vliv na cedulovou banku. Obnoven byl i revidující výbor. Svou činnost banka vykonávala prostřednictvím ústředí, Oblastního ústavu pro Slovensko, filiálními úřadovkami a pobočkami. Po únoru 1948 se dosavadní banky sloučily. Období let 1948 – 1950 se tak zformovala plánovaná ekonomika a zároveň došlo k prolínání funkcí jednotlivých bankovních ústavů. Teprve až roku 1948 došlo k vydání nového zákona č. 38/1948 Sb. zákonů a nařízení. Z Národní banky tak vznikl veřejný státní ústav, v němž došlo k obnovení bankovní rady, jejíž postavení se však podstatně změnilo. Kromě guvernéra a viceguvernéra jmenovaných prezidentem republiky, byli ostatní členové jmenováni vládou na návrh ministerstva financí. V oblasti peněžního oběhu byl cedulový ústav úzce propojen s provozními bankami, a v oblasti platebního

---

<sup>23</sup> JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitelén v Čechách a na Moravě*. Praha, 2011, s. 101-104.

<sup>24</sup> *Historie českého bankovníctví* [online]. Praha : Junior Achievement, 2015 [cit. 08.07.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost\\_vstup-do-banky\\_historie-cr](http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr)>.

a zúčtovacího styku i s Poštovní spořitelnou. Od roku 1949 se pak intenzivně připravoval vznik Státní banky československé.<sup>25</sup>

V letech 1988 – 1989 se začalo s přípravou reformy tehdejšího československého bankovníctví. Po listopadu roku 1989 byla bankovní sféra relativně připravena na novou situaci, a to díky tomu, že od 1.1.1990 vznikaly postupně banky, které měly přispět k rozvoji tržní ekonomiky. Díky bankovní reformě v roce 1990 vznikl následně dvoustupňový bankovní systém, přičemž v čele stála Česká národní banka (ČNB). Došlo k rozdělení Státní banky československé a vznikla tak na základě Ústavy ČR a ústavního zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, právě Česká národní banka. Díky tomu má postavení veřejnoprávního subjektu, samostatně hospodaří se svěřeným majetkem státu. Do její činnosti lze zasahovat jen na základě zákona.<sup>26</sup> Je ústřední bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem. Hlavním cílem ČNB je péče o cenovou stabilitu a v souladu s ní určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince vč. mincí pamětních, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, vykonává dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, družstevními záložnami, institucemi elektronických peněz, ochranou spotřebitele a devizový dohled. Jakožto banka státní vede ČNB účty a provádí transakce, jako platební styk a další bankovní služby právě pro stát (státní správu) a veřejný sektor.<sup>27</sup> Nejvyšší orgán, který řídí ČNB, je bankovní rada. V čele rady je guvernér. Dalšími členy rady jsou dva viceguvernéři a čtyři vrchní ředitelé. Jsou jmenováni prezidentem republiky na období 6 let. Sídlo ústředí ČNB je v Praze. Další sedm regionálních poboček je umístěno v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a Ostravě.<sup>28</sup>

Podle principů vyspělejších tržních ekonomik tak dochází k rozvoji bankovní regulace a bankovního dohledu. Koncem roku 1993 existovalo jen v České republice 53 bank. Jak ukázal další vývoj, prudký rozvoj bankovníctví s sebou přinesl řadu problémů. Mezi ty, co budily největší pozornost veřejnosti, byly právě bankroty některých bank (Banka Bohemia, AB banka). Na povrch se tak dostávají staré špatné

---

<sup>25</sup> *Národní banka Československá* [online]. Praha : Česká národní banka, 2015 [cit. 15.07.2015]. Dostupné z WWW:

<[http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny\\_instituce/narodni\\_bank\\_a\\_ceskoslovenska\\_1945/](http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/narodni_bank_a_ceskoslovenska_1945/)>.

<sup>26</sup> ČESKO. Zákon č. 6 ze dne 17.12.1992 o České národní bance. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1993, částka 3. Dostupné z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-6#cast2>>.

<sup>27</sup> *Historie českého bankovníctví* [online]. Praha : Junior Achievement, 2015 [cit. 08.07.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost\\_vstup-do-banky\\_banky-cr](http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_banky-cr)>.

<sup>28</sup> ČESKO. Zákon č. 6 ze dne 17.12.1992 o České národní bance. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1993, částka 3. Dostupné z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-6#cast2>>.

úvěry, které do té doby poskytovala státním podnikům Státní banka československá (SBČS). Kvůli této reformě zůstaly dluhy státním podnikům, které byly postupně zprivatizovány a jejich úvěry byly převedeny na nově vzniklé banky, které se vyvinuly právě ze Státní banky československé, což byly Komerční banka Praha a Všeobecná úvěrová banka Bratislava. Většina úvěrů byla převedena ještě na státní Konsolidační banku, kde se vše řešilo formou Konsolidačního programu I. Dalším řešením této situace byl i tzv. Stabilizační program České národní banky, v jehož rámci byla ustanovena Česká finanční s.r.o., a jejímž posláním bylo vykoupit od malých a středních bank úvěry klasifikované jako nedobytné, a tím přispět k řešení jejich situace. Celkové náklady se na pomoc všem bankám v českém bankovním systému od roku 1990 odhadují přibližně na 600 miliard Kč.

Od 1.7.1995 zahájila svoji činnost Česká exportní banka. Byla to banka s devizovou licenci se 100 % kapitálovou účastí státu, jejímž posláním je především podpora zahraničního obchodu. Kromě toho vznikla řada soukromých akciových bank. Podle principů vyspělejších tržních ekonomik dochází k rozvoji bankovní regulace a bankovního dohledu. V druhé polovině devadesátých let se při hodnocení dosavadního vývoje bank ukázala nutnost zpřísnit podmínky vstupu do bankovní sféry a také vyřešit důslednost bankovního dohledu.

Orientace komerčních bank na různé druhy obchodů rozdělila banky na dvě skupiny:<sup>29</sup>

- **univerzální banky** - realizují operace depozitní, úvěrové a operace s cennými papíry;
- **specializované banky** - stavební spořitelny, intervenční (Česká exportní banka, Českomoravská záruční a rozvojová banka, Konsolidační banka a později Česká konsolidační agentura jako „nebanka“, investiční, hypoteční a depozitní.

K bankovnímu systému lze také přiřadit spořitelni a úvěrní družstva, která vznikla 1.1.1996. Česká legislativa však tato družstva neuznává jako banky, a proto podléhají speciálním zákonům.

---

<sup>29</sup> *Historie českého bankovníctví* [online]. Praha : Junior Achievement, 2015 [cit. 08.07.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost\\_vstup-do-banky\\_historie-cr](http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr)>.

## **4 SPOŘICÍ PRODUKTY PRO SEGMENT DĚTI, MLÁDEŽ A STUDENTI**

Tato kapitola je zaměřena na spořicí produkty jednotlivých bankovních institucí, které nabízejí tyto produkty za různých podmínek a možností. Každá banka má pro daný spořicí produkt svůj název a své podmínky a možnosti zvýhodnění či zúročení, jakými mohou konkurovat ostatním.

### **4.1 Nabídka České spořitelny v oblasti spoření pro segment dětí, mládež a studenti**

Česká spořitelna byla založena v roce 1825 jako první spořitelní instituce na území dnešní České republiky. Jedná se o největší banku v České republice, přičemž její služby využívá více než 5 milionů klientů: občané, malé a střední firmy, obce a města, financuje také velké korporace a poskytuje služby v oblasti finančních trhů. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group a pod touto značkou obsluhuje bonitní a korporátní klienty. Disponuje nejširší sítí poboček a bankomatů v České republice. Důležitou roli hraje také na poli inovací: byla například první bankou na českém trhu, která začala masivně vydávat bezkontaktní karty a vytvářet síť pro jejich využití.<sup>30</sup>

Česká spořitelna a.s. nabízí čtyři možnosti spoření pro děti, mládež a studenty. Jedná se o tři spořicí produkty (osobní účet ČS II – FRESH účet, dětská vkladní knížka a stavební spoření Buřinka) a jedno FLEXI životní pojištění – Junior pro děti do 18 let.

#### **4.1.1 Osobní účet ČS II (FRESH účet)**

Tento účet od České spořitelny a.s. je určen pro všechny děti a studenty, kde automaticky všichni získají základní balíček služeb. Je zde možnost si vybrat z velkého množství doplňkové služby a nastavení účtu lze kdykoliv změnit. Taktéž je možné výhodné pojištění k tomuto osobnímu účtu. Po dovršení věku popř. studia a převedení účtu na jiný, číslo účtu zůstane stejné. Na účtu jsou nastavené měsíční limity pro příchozí a odchozí operace (do 14 let věku dítěte do 10 000 Kč a od 15 do 17 let do 20 000 Kč). Přes tyto limity není možné provádět žádné další transakce, změnu

---

<sup>30</sup> *Profil České spořitelny* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://cs.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

limitů můžeme provést na žádost zákonného zástupce na pobočce na maximálně 50 000 Kč do 14 let včetně a 100 000 od 15 do 17 let pro příchozí a odchozí operace. Nebo naopak snížit na 5 000 Kč do 14 let včetně a do 10 000 od 15 do 17 let. Vedení účtu je zdarma.<sup>31</sup> Zúročení zůstatku na účtu je 0,01 %.

#### **Obsah základního balíčku:**

- pro všechny stejný, navíc pro děti a studenty až do 30 let ZDARMA,
- výpis z účtu - až 2 výpisy měsíčně,
- platební karta Visa Classic s vlastním obrázkem,
- peníze stranou - podúčet, na který si odkládáte peníze, které nelze vyčerpat platební kartou; v případě potřeby si je kdykoli převedete zpět na účet,
- měsíčně 2 výběry z bankomatů České spořitelny - více než 1 400 bankomatů v celé ČR,
- všechny příchozí platby - kapesné od rodičů, příjem z brigády, atd.,
- přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetu nebo mobilu -  
- SERVIS 24,
- kontokorent - rezerva na účtu, kterou můžete čerpat okamžitě, když potřebujete; dostupný od 18 let,
- všechny změny PIN ke kartě,
- všechny změny limitů ke kartě,
- všechna odemknutí/zamknutí karty.

#### **Doplňkové služby:**

- služby lze kdykoliv měnit,
- odchozí platby v Kč - neomezené množství jednorázových nebo trvalých plateb bez poplatků,
- všechny výběry z bankomatů ČS – lze vybírat dle potřeby bez poplatků,
- 25 informačních SMS - informace o jakémkoli dění na vašem účtu,
- všechny výběry z bankomatů v zahraničí - v bankomatech Erste vybíráte zcela zdarma, v ostatních za výhodnou cenu,
- zvýhodněné zahraniční platby v EUR - zdarma 2 příchozí a zvýhodněné 2 odchozí platby v EUR,
- další platební karta - např. pro partnera, manželku, atd.,
- pojištění k Osobnímu účtu ČS II - kvalitní pojištění lze sjednat i po telefonu.

---

<sup>31</sup> Interní materiály České spořitelny, 2015.

#### 4.1.2 Dětská vkladní knížka

Dětská vkladní knížka je určena pro fyzické osoby, nezletilé občany České republiky a cizí státní příslušníky ve věku od narození do 18 let, je vedena na jméno dítěte, kterou musí založit zákonný zástupce nezletilého. Výhodou je úroková sazba ve výši 1,5 % ročně až do zůstatku 250 000 Kč a po uplynutí 5 let vedení vkladní knížky je vyplaceno na osobní účet dítěte bonus 500 Kč (ve 12 letech věku dítěte) a následně ještě 1 000 Kč (v 18 letech věku dítěte). Při částce nad 250 000 Kč činí úroky 0,1 %. Po dosažení 18 let je navíc úrok již jen 1 % bez ohledu na výši vkladu a při dosažení věku 26 dokonce jen 0,01 % taktéž bez ohledu na naspořenou částku. Vklady na vkladních knížkách na jméno jsou ze zákona pojištěny, přičemž za zřízení a vedení vkladní knížky není poplatek. Na vkladní knížku lze kdykoliv a kdekoliv vkládat nebo vybírat, a to i na jiné pobočce, než kde byla knížka založena. Ukládat finanční hotovost na vkladní knížku může jakákoliv osoba.<sup>32</sup>

#### 4.1.3 FLEXI životní pojištění - JUNIOR

Pojištění JUNIOR mohou založit lidé, kteří mají kolem sebe děti do 18 let. Dítě je možno pojistit podle vlastního uvážení. Pojištění poskytne peníze například při vážném onemocnění, úrazu nebo hospitalizaci. Pojištění je flexibilní a přizpůsobí se potřebám klienta. Součástí balíčku je vyplacení peněz za trvalé následky způsobené úrazem a u průběžně placených smluv také zproštění od placení v případě smrti dospělého – od té doby bude hradit pojištění pojišťovna. Dítě zůstane pojištěno v původním rozsahu. Na konci pojištění je dětem vyplacena celá hodnota smlouvy navýšenou o výnosy. Garance vám ročního zhodnocení úspor je minimálně 1,8 % ročně. Další výhody dětského pojištění a rozsah pojištění je možno zvolit podle přání a potřeb. Dospělí mohou i po sjednání pojištění kdykoliv změnit rozsah pojištění a případně i výši plateb pojistného. Lze zvýšit naspořenou částku mimořádnými vklady a od 19 let může potomek provádět mimořádné výběry z kapitálové hodnoty.<sup>33</sup>

#### 4.1.4 Stavební spoření Buřinka

Stavební spoření je výhodné pro všechny bez rozdílu věku. Dětem naspořené peníze usnadní vstup do světa dospělých a ocení možnost příznivého úvěru na bydlení.

---

<sup>32</sup> *Dětská vkladní knížka* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/detska-vkladni-knizka/o-produktu-d00018947>>.

<sup>33</sup> *FLEXI životní pojištění JUNIOR* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/flexi-zivotni-pojisteni---junior/o-produktu-d00019185>>.



### **Hlavní výhody:**<sup>34</sup>

- naspořené peníze lze použít na cokoliv,
- zhodnocení vkladů až 3,4 % ročně díky státní podpoře a úrokům od Buřinky,
- státní podpora je až 10 % z ročního optimálního vkladu (z max. 20 000 Kč),
- vklady jsou bezpečně uloženy (jsou ze zákona pojištěny),
- otevírá cestu k atraktivnímu úvěru ze stavebního spoření s nízkou úrokovou sazbou garantovanou po celou dobu splácení,
- stačí naspořit 35 % z cílové částky a zbylých 65 % si vypůjčit.

Jedná se o jedno z mála spoření, kde lze využít peníze na cokoliv, aniž by klient přišel o zúročení vkladu. Ovšem státní podporu byste také nedostali, pokud byste chtěli využít peníze na jiné účely, než koupi, rekonstrukci bydlení apod.

#### **4.1.5 Zhodnocení produktů České spořitelny**

Po zhodnocení nabídky České spořitelny a.s. v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti lze konstatovat, že pokud chceme delší dobu co nejvýhodněji spořit, aniž bychom chtěli peníze v nejbližší době použít, je nejlepší stavební spoření Buřinka. Osobní účet ČSII (FRESH účet) je vhodný pro ty, kdo chtějí peníze v průběhu roku vybírat, protože jsou ihned k dispozici. Dětská vkladní knížka má tu nevýhodu, že peníze jsou k dispozici pouze v pracovní době. FLEXI životní pojištění Junior není tolik výhodné. Na trhu se nachází lepší životní pojištění, a to pro celou rodinu, kde je značná sleva.

Při porovnání těchto produktů je patrné, že je výhodnější peníze spořit na účet než na stavební spoření, neboť jsou neustále k dispozici a nejsou vázány určitou dobou. Je zde ovšem nevýhoda, což je malé úročení vkladů, ale vzhledem k inflaci, dlouhé době (několik let) a poplatku 15 % daně z úroků, je toto zanedbatelné.

Mezi výhodami lze v první řadě spatřovat pojištění vkladů do všeobecně známé výše max. 25 000 Euro.

Otázkou je, zda je pak výhodné vzít si úvěr ze stavebního spoření od Buřinky, kde stačí naspořit 35 % cílové částky a zbylých 65 % banka půjčí. Nevýhodou totiž je, že se nikde neuvádí, jaká bude úroková sazba, přičemž banka slibuje, že úroková sazba bude po celou dobu splácení garantována. Otázkou tedy zůstává, zda to bude výhoda či

---

<sup>34</sup> Interní materiály České spořitelny, 2015.

nevýhoda. Pokud bude úroková sazba vyšší a zůstane po celou dobu splácení stejná, jak banka garantuje, pak se nám rozhodně tento produkt nevyplatí. Nevýhoda také je, že se musí zaplatit poplatek za uzavření smlouvy o stavebním spoření, který činí 1 % z cílové částky, dále musíme platit každý měsíc za vedení úvěrového účtu, a to 310 Kč, což má dnes většina bank zdarma.

Další výhodou je, že můžeme odečíst zaplacené úroky z úvěru od daňového základu, a to maximálně do výše 300 000 Kč za rok. Navíc za vyřízení úvěru nic neplatíme, je to zdarma. Ovšem aby nám byl úvěr ze stavebního spoření poskytnut, je nutné mít smlouvu o stavebním spoření založenou minimálně 24 měsíců, takže pokud někdo neplánuje předem koupit nebo rekonstrukci a nemá toto spoření založené, pak by musel 2 roky čekat a řádně spořit na tento spořicí účet, aby vůbec mohl úvěr ze stavebního spoření dostat.

Nevýhodou je, že u všech těchto spořicích produktů je nízká úroková sazba a státní podpora je v podstatě také nízká. Ovšem vzhledem k roční inflaci, která v roce 2014 činila 0,4 %<sup>35</sup>, tato podpora není tak mizivá, jak by se na první pohled mohlo zdát. Pokud by ovšem inflace byla vyšší, což nelze dost přesně odhadnout, ztrácela by státní podpora a celkově tato spoření význam. U vkladních knížek činí úroková sazba pouze 1,5 % ročně a navíc kvůli složení či výběru hotovosti se musí klient osobně dostavit do banky, takže tento systém je poněkud zastaralý vzhledem k tomu, že dnes již existují bezhotovostní platební styky a s nimi internetové bankovníctví nebo expresní linky.

Z posouzení výhod a nevýhod spořicích produktů České spořitelny se zde jako nejvhodnější pro oblast dětí, mládeže a studentů jeví stavební spoření Buřinka, pokud by někdo chtěl opravdu spořit ratolestem na jejich budoucí bydlení a neměl by v úmyslu peníze použít na jiné účely, nebo je právě nepotřebuje nutně ihned vybrat. Zhodnocení vkladů je zde až 3,4 % ročně, což je nejvýhodnější úroková sazba ze všech nabízených produktů České spořitelny pro segment děti, mládež a studenti.

---

<sup>35</sup> *Inflace, spotřebitelské ceny* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2015 [cit. 06.07.2015]. Dostupné z WWW: <[https://www.czso.cz/csu/czso/inflace\\_spotrebitelske\\_ceny](https://www.czso.cz/csu/czso/inflace_spotrebitelske_ceny)>.

## 4.2 Nabídka Československé obchodní banky v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti

ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). ČSOB svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty (ČSOB Pojišťovna a ČSOB Penzijní společnost), financování bydlení (Hypoteční banka a ČMSS), kolektivní investování a správu majetku (ČSOB Asset Management), poskytování dalších specializovaných služeb (ČSOB Leasing a ČSOB Factoring) a také služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích (skupina Patria; od 1. ledna 2015 součást skupiny ČSOB).<sup>36</sup>

ČSOB a.s., nabízí dva produkty spoření pro děti, mládež a studenty. Jedná se o ČSOB Dětské konto Slůně a ČSOB Studentské konto.

### 4.2.1 ČSOB Dětské konto Slůně

Dětské konto Slůně je určené dětem od narození do 15 let, jimž rodiče plánují výhodně spořit a současně je chtějí naučit hospodařit s penězi. Při dosažení věku 8 let si tak již mohou vybírat kapesné vlastní platební kartou z bankomatů ČSOB. K založení tohoto konta postačí originál rodného listu a občanský průkaz zákonného zástupce (rodiče, opatrovníka nebo poručníka) a počáteční vklad min. 100 Kč.

#### Výhody účtu Dětského konta Slůně:<sup>37</sup>

- vyšší úročení vkladu oproti osobnímu účtu, což je pro zůstatek do 50 000 Kč 1,5 % a od částky 50 000,01 Kč 0,2 %,
- uložené prostředky jsou kdykoli k dispozici bez výpovědní lhůty,
- dárek pro dítě při zřízení konta,
- volitelné úrazové pojištění dítěte za 15 Kč měsíčně,
- založení a vedení účtu s měsíčními výpisy,

---

<sup>36</sup> *O společnosti ČSOB* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.

<sup>37</sup> *Dětské konto Slůně* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Detske-konto-Slune.aspx>>.

- vklady na účet,
- zřízení služeb ČSOB Elektronického bankovníctví k nahlížení na účet,
- platební karta (od 8 let dítěte) k vybírání kapesného z našich bankomatů v ČR (zdarma 4x měsíčně), platby u obchodníků jsou povoleny v případě zájmu,
- spořicí korunový účet s úročením vložených prostředků a výběrem peněz bez výpovědní lhůty,
- mezinárodní platební kartu VISA Electron Baby,
- ČSOB Elektronické bankovníctví k nahlížení na účet,
- úrazové pojištění dítěte za 15 Kč měsíčně (proti trvalým následkům úrazu až do výše 600 000 Kč a u dopravní nehody s plněním až 1 200 000 Kč).

#### 4.2.2 ČSOB Studentské konto

Konto sestavené přesně na míru mladým (ve věku 15 – 30 let) a jejich potřebám. Všechny služby v rámci konta jsou zdarma, protože na bankovní poplatky je ještě spousta času. Konto si mohou založit také absolventi. Potvrzení o studiu stačí doložit e-mailem až ve 21 letech (poté už jen ve 26 letech, kdy je možné předložit také absolventský diplom). To je výhodné, pokud po maturitě chtějí cestovat nebo zkusit pracovat v zahraničí. Při žádosti o kreditní kartu nebo povolené přečerpání musíte však potvrzení o studiu doložit ihned. Pro založení je nutný počáteční vklad 200 Kč.

#### Výhody ČSOB Studentského konta:<sup>38</sup>

- bezkontaktní platební karta Debit MasterCard Student s neomezeným počtem výběrů/vkladů z/do našich bankomatů v ČR,
- kreditní karta nebo povolené přečerpání účtu až do 20 000 Kč pro studenty VŠ/VOŠ,
- zdarma všechny platby přes elektronické bankovníctví v ČR,
- běžný korunový účet s měsíčním zasíláním výpisů elektronicky,
- bezkontaktní platební kartu Debit MasterCard Student,
- kreditní kartu a povolené přečerpání účtu až do 20 000 Kč pro přechodný nedostatek financí (aktuální úroková sazba),
- ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu z notebooku či mobilu,
- skvělou aplikaci ČSOB SmartBanking do chytrého mobilu nebo tabletu (iOS, Android, Windows Phone a Windows 8),

---

<sup>38</sup> Interní materiály ČSOB, 2015.

- všechny tuzemské příchozí platby a odchozí platby přes ČSOB InternetBanking 24 nebo ČSOB SmartBanking,
- všechny výběry/vklady z/do našich bankomatů v ČR,
- neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou.

Po dostudování je studentské konto automaticky převedeno na ČSOB Aktivní konto, jehož vedení je 1 rok zdarma.

Povolené přečerpání k ČSOB Studentskému kontu umožní pokrýt nedostatek peněžních prostředků v době, kdy jsou nejvíce potřebné.

#### **Podmínky pro poskytnutí:<sup>39</sup>**

- osoba starší 18 let,
- jedná se o studenta denního studia VŠ/VOŠ nebo absolvent VŠ/VOŠ (diplom starý max. 1 rok),
- je zřízeno ČSOB Studentské konto.

#### **Výhody:**

- student se nemusí obávat neprovedení transakce na svém běžném účtu při nedostatku peněz,
- peníze jsou v záloze na nečekané výdaje,
- úročena je pouze čerpaná částka (nečerpanou částku neplatíte),
- úvěrový limit až 20 000 Kč je možno rozdělit mezi povolené přečerpání a kreditní kartu pro studenty,
- po vyrovnání záporného zůstatku do 12 měsíců od přečerpání se povolené přečerpání automaticky obnoví,
- úročení vyhlášenou aktuální úrokovou sazbou, což je 0,01 %.

#### **4.2.3 Zhodnocení produktů ČSOB**

Po zhodnocení nabídky ČSOB a.s. v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti lze konstatovat, že tato banka má pouze dva produkty, a to ČSOB Dětské konto Slůně a ČSOB Studentské konto. Výhodou je, že peníze jsou neustále k dispozici. Bohužel nenabízí stavení spoření jako vlastní produkt, ale zase spolupracuje s jinou stavební spořitelnou, nabízí tedy produkt Českomoravské stavební spořitelny, a.s.

---

<sup>39</sup> Interní materiály ČSOB, 2015.

V podstatě lze nabídku ČSOB pro děti, mládež a studenty shrnout tak, že naučí děti hospodařit s penězi, nabízí kartu k účtu pro výběry z bankomatu již od 8 let. Nabízí jisté výhody v lepším úročení vkladů (u dětského konta při zůstatku do 50 000 Kč 1,5 %, od 50 000,01 Kč 0,2 % a u studentského konta 0,01 %), než je u běžného účtu pro dospělého (nestudenta). Ale stále je úročení tak nízké, že pokud chceme ratolestem opravdu spořit, je vhodnější vybrat jiný produkt, než dětské konto Slůně nebo Studentské konto.

### **4.3 Nabídka Era – Poštovní spořitelny v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti**

Era je obchodní značka Československé obchodní banky, a. s. Její služby v současné době využívá více než dva milióny klientů. K dispozici je nejširší síť obchodních míst v České republice – Era finanční centra a přepážky Poštovní spořitelny na každé poště. Zaměřuje se na jednoduše dostupné elektronické služby, ke kterým se klienti dostanou prakticky přes jakýkoli telefon, smartphone, tablet nebo počítač. Spojuje výhody „online – virtuálního světa“ i světa reálného, kolem nás, a stejně tak se neomezuje pouze na finanční služby.<sup>40</sup>

Era banka a.s. nabízí tři produkty spoření pro děti, mládež a studenty. Jedná se o dětskou vkladní knížku, Era první konto a Era osobní účet.

#### **4.3.1 Dětská vkladní knížka<sup>41</sup>**

Dětská vkladní knížka je tradiční forma spoření a zní vždy na jméno majitele, je vždy založena na dobu určitou, a to do dosažení 18 let majitele, výše úroku stejně jako výše finanční prémie závisí na délce spoření a zůstatku, úročení je zaúčtováno jednou ročně, dětskou vkladní knížku může založit zákonný zástupce dítěte, vložené finanční prostředky jsou ze zákona pojištěny. Vkládat lze jak v hotovosti (na všech poštách a finančních centrech Poštovní spořitelny), tak bezhotovostně, výběry vkladu ani úroku v průběhu vkladového vztahu nelze provádět. Až v den dosažení 18 let majitele účtu je zaúčtována prémie a vklad může být majiteli vyplacen.

Dětskou vkladní knížku může zákonný zástupce před 18. rokem věku dítěte zrušit a vybrat celý vklad nebo jeho část. Předčasným výběrem a zrušením Dětské

---

<sup>40</sup> *Přestavení Ery* [online]. Praha : Era – Poštovní spořitelna, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupný z WWW: <<https://www.erasvet.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx>>.

<sup>41</sup> Interní materiály Era – Poštovní spořitelna, 2015.

vkladní knížky však majitel ztrácí nárok na vyplacení celé nebo části prémie a banka si z vybrané částky účtuje náhradu podle platného sazebníku.

**Výhody:**

- když chcete spořit a usnadnit svému dítěti vykročení do dospělosti,
- když preferujete nejtradičnější formu spoření,
- když chcete výhodný úrok,
- spoříte konkrétně pro své dítě se zvýhodněným úrokem,
- úročení je navýšeno o finanční prémii,
- minimální vklad je pouze 50 Kč,
- snadno si ji založíte na každé poště,
- členství v Era klubu se spoustou výhod (např. slevy u obchodníků, soutěže o vstupenky do ZOO, muzeí apod.)

#### **4.3.2 Era první konto**

Era první konto je určeno dětem ve věku 0–18 let, první vklad je ve výši pouze 500 Kč, zdarma je zřízení, vedení, elektronické výpisy i vklady, bez minimální doby trvání vkladu, bez dokládání potvrzení o studiu, není vydána platební karta, možnost zřízení pasivního elektronického bankovníctví pro sledování konta, po dosažení 18 let je Era první konto automaticky převedeno na Era osobní účet, a to se stejným číslem účtu.<sup>42</sup>

**Výhody:**<sup>43</sup>

- když požadujete výhodné úročení prostředků odložených pro své dítě,
- když chcete zabezpečit dítě pro vykročení do dospělosti,
- zvýhodněné pásmové úročení kdykoliv k dispozici,
- žádné sankce za použití prostředků v mimořádných situacích,
- kdykoliv od 10 let věku dítěte můžete Era první konto převést na Era osobní účet, a tím mu umožnit učit se hospodařit s penězi (převedení na osobní účet možnost vydání platební karty),
- členství v Era klubu se spoustou výhod, (např. slevy u obchodníků, soutěže o vstupenky do ZOO, muzeí, divadel apod.)

---

<sup>42</sup> Interní materiály Era – Poštovní spořitelna, 2015.

<sup>43</sup> *Era první konto* [online]. Praha : Era – Poštovní spořitelna, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/sporeni-a-investice/stranky/prvni-konto/popis-produktu.aspx>>.

- konto můžete založit ve finančních centrech i na poštách,
- v případě nenadálé potřeby můžete prostředky vybrat výplatním šekem na všech obchodních místech.

### 4.3.3 Era osobní účet

Era osobní účet si může založit každý od 10 let věku, Era osobní účet může mít 3 další disponenty starší 15 let, obsluhovat Era osobní účet je možno prakticky všude – na poštách, v bankomatech, internetové bankovníctví či telefon.

#### Výhody:<sup>44</sup>

- jednoduchý účet,
- k účtu se klient dostane kdykoliv a kdekoliv,
- účet, který nabízí řadu zvýhodnění po celý život,
- vydání bezkontaktní karty Debit MasterCard pro majitele účtu zdarma,
- možnost vydání bezkontaktní platební nálepky,
- elektronickým bankovníctvím dosáhneme výrazných úspor,
- zvýhodněné vedení účtu pro mladé, seniory a handicapované,
- jedno číslo účtu po celý život,
- lze zřídit Era kontokorent a spořicí účet Era červené konto,
- při přivedení dalších osob ušetříte na poplatcích s Era spolu,
- služba Era info první tři měsíce zdarma.

### 4.3.4 Zhodnocení produktů Era – Poštovní spořitelny

Po zhodnocení nabídky Era – Poštovní spořitelny v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti lze konstatovat, že tato banka má pouze 2 účty - Era první konto a Era osobní účet, kdy peníze jsou neustále k dispozici. Dále má spořicí produkt Dětskou vkladní knížku, kdy finanční prostředky jsou k dispozici pouze v pracovní dobu, při výběru před dovršením 18 roku navíc přijdeme o část prémie a navíc si banka účtuje náhradu z vybrané částky podle platného sazebníku.

Výhody u Era osobního účtu pro děti nad 10 let spočívají hlavně v tom, že se děti naučí hospodařit se svými penězi. Banka nikde neuvádí, zda je účet nějak úročen,

---

<sup>44</sup> *Era osobní účet* [online]. Praha : Era – Poštovní spořitelna, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/ucty/stranky/osobni-ucet/popis-produktu.aspx>>.



z čehož lze odvodit, že pravděpodobně není. Pokud ale chce někdo spořit dětem moderním způsobem, je vhodnější vybrat Era první konto.

U Era vkladní knížky je to obdobné jako u Spořitelni vkladní knížky. Výhoda je, že lze na tuto knížku vkládat jak hotovostně, tak i bezhotovostně. Era vkladní knížka je navíc vždy založena na dobu určitou, čili do dosažení věku 18 let, takže v den dosažení 18 let majitele účtu je teprve zaúčtována prémie a vklad může být majiteli vyplacen. Svým způsobem je to výhoda pro potomka, že o svou knížku s naspořenými penězi jen tak nepříjde, ale pokud bychom chtěli vybrat naspořené peníze na knížce dříve, musíme počítat s tím, že přijdeme o prémie nebo části prémie a navíc nám banka naúčtuje z vybrané částky náhradu podle platného sazebníku (ten se poměrně často mění, takže je nutné jej sledovat aktuálně v potřebnou dobu pro výběr). Takže vkladní knížka je výhodná, pokud z ní akutně nepotřebujeme právě vybrat naspořené finance nebo jejich část. Z toho je patrná nevýhoda, že pokud potřebujeme nutně sáhnout do úspor na vkladní knížce, rozhodně nás to bude stát něco navíc, což se nevyplatí.

Era u produktu Era první konto neposkytuje ke kontu platební kartu, což je určitá nevýhoda. Umožňuje však sjednat si Era osobní účet, a to již od 10 let věku (za zvýhodněných podmínek), přičemž k tomuto účtu se platební karta již vydává.

#### **4.4 Nabídka Fio banky v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti**

Fio banka je česká banka zaměřená na poskytování běžných bankovních služeb bez poplatků a investice do cenných papírů. Nabízí pouze Fio osobní účet a to pro všechny věkové kategorie.

##### **4.4.1 Fio osobní účet**

Fio osobní účet je bez poplatků za běžné bankovní služby. Bez podmínek a pro všechny – děti, studenty, pracující, seniory. Zdarma lze otevřít účet v korunách a 14 cizích měnách. K otevření účtu postačí pouze občanský průkaz, u dítěte rodný list a zákonný zástupce. Tento účet se stal již po čtvrté za sebou jako nejlepší účet roku.

##### **Výhody k účtu zdarma:<sup>45</sup>**

- zřízení, vedení i zrušení účtu,

---

<sup>45</sup> *Fio osobní účet* [online]. Praha : Fio banka, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>>.

- internetbanking,
- mobilní aplikace Smartbanking pro iOS, Android, Windows Phone,
- neomezený počet příchozích a odchozích plateb v rámci ČR v CZK,
- neomezený počet trvalých příkazů, SIPO a inkas,
- neomezený počet příchozích a odchozích plateb mezi ČR a SR v EUR,
- bezkontaktní platební karta MasterCard Debit PayPass,
- platební karta pro další osobu,
- 10 výběrů měsíčně z bankomatů Fio banky,
- až 5 výběrů měsíčně z cizích bankomatů v ČR díky aktivnímu používání karty,
- výběr hotovosti na pobočce nad 1000 Kč,
- číslo účtu na přání.

### **Kontokorentní úvěr**

K Fio osobnímu účtu se váže kontokorent, který si zákazník může zjednat a tak získat finanční rezervu. Díky kontokorentu může klient jít na svém účtu do mínusu, a to kdykoliv a opakovaně. Půjčené peníze můžete použít na cokoli ve výši od 5 000 Kč do 500 000 Kč.

### **Kontokorent pro studenty**

Studenti druhého a vyššího ročníku vysoké školy mohou žádat o kontokorent k Fio osobnímu účtu do výše 10 000 Kč. Stačí přinést s sebou na pobočku platné potvrzení o prezenčním studiu a doklad totožnosti.

#### **4.4.2 Zhodnocení produktů Fio banky**

Po zhodnocení nabídky Fio banky a.s. v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti lze konstatovat, že u této banky je pouze jediný účet. Fio Banka nenabízí žádný produkt, který by byl zaměřen pouze na děti. Nabízí pouze Fio osobní účet, který je určen všem bez rozdílu věku, takže bezesporu přináší řadu výhod pro širokou veřejnost a stal se tak nejlepším účtem roku, ale jako spořicí produkt pro děti není příliš ideální, protože úroková sazba je zde 0,00 %. Jedná se o nejlepší běžný účet na českém trhu, ale rozhodně ne spořicí účet.

Fio banka nemá Stavení spoření jako vlastní produkt, ale nabízí různé hypotéky nebo kontokorent pro studenty.

## **4.5 Nabídka GE Money Bank v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti**

Společnost General Electric (GE), založena před více než sto lety v roce 1892 Thomasem Alva Edisonem, je v současné době jednou z největších světových firem, která působí ve více než 100 zemích světa. Skupina GE v dnešní době sdružuje firmy z oblasti průmyslu, dopravy, zdravotnictví, financí, a jiné. Na českém bankovním trhu nachází skupina GE své zastoupení v GE Money Bank, která patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje širokou sítí poboček a bankomatů. Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky.<sup>46</sup>

GE Money Bank nabízí dva produkty spoření pro děti, mládež a studenty. Jedná se o dětský účet Génius a studentský účet Geniu Student.

### **4.5.1 Dětský účet Génius**

Účet Dětský Genius je možné založit dětem od narození do věku 15 let. Pro založení účtu není nutná osobní přítomnost dítěte, ale je nutná přítomnost zákonného zástupce dítěte, který musí předložit rodný list dítěte a vložit první vklad 200 Kč.

#### **Výhody účtu Dětský Génius:**

- zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma,
- zdarma jeden výběr hotovosti na pobočce v měsíci,
- zdarma hotovostní vklady na účet,
- výchovný efekt na dítě při nakládání s penězi,
- peníze nejsou vázány žádnou výpovědní lhůtou,
- s penězi mohou nakládat oba rodiče, a to buď společně, nebo každý samostatně,
- zdarma platební karta Dětské Maestro určená pouze pro výběr hotovosti z bankomatů a/nebo dobíjení mobilního telefonu do celkového limitu 2000 Kč měsíčně,
- zdarma veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank v ČR měsíčně,
- zdarma měsíční výpis zasílaný elektronicky do Vaší Internet Banky Mini,
- všechny příchozí platby na účet bez poplatku,
- výhodný úrok 2,50 % p. a. (z kreditní částky do 29 999,99 Kč) a 0,01 % p. a.

---

<sup>46</sup> *O nás* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://gemoney.jobs.cz/pd/920869541?&brand=g2&exportRCM=6850279&trackingBrand=&rps=186&ep=>>>.

(z kreditní částky od 30 000 Kč),

- již od 8 let věku si děti mohou vybírat z bankomatu kapesné.

V den 15. narozenin věku dítěte se účet automaticky převede na výhodný účet Génius Student se zachováním čísla účtu.<sup>47</sup>

#### **4.5.2 Studentský účet Génius Student**

Účet Génius Student si může založit, jestliže se jedná o fyzickou osobu - nepodnikatele ve věku od 15 do 27 let a zároveň studuje řádným denním studiem na základní škole, odborném učilišti, střední škole, vyšší odborné škole, jazykové škole nebo vysoké škole. Student mladší 18 let potřebuje pro založení konta doprovod zákonného zástupce, který zpravidla doloží rodným listem studenta bance, že je zákonným zástupcem studenta a vloží první vklad 200 Kč. Student starší 20 let musí při zakládání konta Génius Student předložit potvrzení školy o řádném denním studiu v aktuálním školním roce, které není starší 30 kalendářních dní. Případně může předložit platnou studentskou kartu ISIC.

#### **Výhody účtu Genius Student:**

- zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma,
- zdarma veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank,
- zdarma měsíční elektronické výpisy (eVýpis),
- zdarma všechny příchozí platby na účet,
- zdarma zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb (u přímého bankovníctví navíc zdarma i jejich změna a zrušení),
- kompletní přehled o dění na účtu prostřednictvím Info servisu (zpoplatněno dle sazebníku),
- spořicí účet a Termínovaný vklad,
- založení a vedení kontokorentního úvěru Flexikredit až do výše 10 000 Kč (od 18 let věku klienta),
- snížení úrokové sazby u hypotéky o 0,5 % ročně při měsíčním kreditním příjmu 15 000 Kč.

---

<sup>47</sup> *Dětský účet génius* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/lide/ucty/detsky-genius>>.

Při dosažení 27 let věku klienta je účet Genius Student automaticky převeden na výhodný účet Genius Active se zachováním čísla účtu. K účtu je možné si zvolit životní pojištění, které je jak pro děti, tak pro dospělé a to již od 300 Kč měsíčně.<sup>48</sup>

#### **4.5.3 Zhodnocení produktů GE Money Bank**

Po zhodnocení nabídky GE Money Bank, a.s. v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti lze konstatovat, že tato banka má pouze Dětský účet Géníus a Studentský účet Géníus Student. Peníze jsou neustále k dispozici. Při zakládání účtu Géníus Student se musí vložit částka 200 Kč. Jako spořicí účet s atraktivním zúročením se ovšem GE Money bank příliš nehodí. Na trhu existuje vhodnější varianta spoření.

Stavební spoření nemá jako vlastní produkt, pouze spolupracuje s Wüstenrot stavební spořitelnou a.s., která má v současné době na trhu nejvýhodnější produkt – hypotéku na bydlení, kde činí úrok z úvěru pouze 1,84 % a u hypotéky Refin (při refinancování hypotéky) dokonce pouze 1,74 %. Protože GE Money Bank nemá vlastní produkt stavebního spoření a pojištění, uzavírá prostřednictvím výše uvedené stavební spořitelna Wüstenrot smlouvy o stavebním spoření, neboť stavební spořitelna Wüstenrot je od roku 2011 vyhodnocena jako nejlepší stavební spořitelna v oblastech produktů a služeb. To je zapříčiněno dle autorky mimo jiné úrokovou sazbou na spořicí účet až 3,94 % za rok.<sup>49</sup> Toto je bezesporu nejlepší produkt na trhu, co se týče stavebního spoření pro děti.

Navíc od 1. 1. 2014, ve spolupráci s pojišťovnou BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s. poskytuje veškeré pojištění, protože GE Money bank jako samotný produkt pojištění neposkytuje. Toto pojištění není povinné a klient si ho může zvolit sám dle svého uvážení.<sup>50</sup>

#### **4.6 Nabídka Komerční banky v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti**

V roce 1990 byla Komerční banka založena jakožto státní instituce a v roce 1992 byla přetransformována na akciovou společnost. Komerční banka je od října 2001 důležitou součástí mezinárodního retailového bankovního skupiny Sociétés Générale,

---

<sup>48</sup> Interní materiály GE Money Bank, 2015.

<sup>49</sup> *Stavební spoření* [online]. Praha : Stavební spořitelna Wüstenrot, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/>>.

<sup>50</sup> *Pojištění* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/lide/hypoteky/pojisteni-schopnosti-splacet-hypotecni-uver/>>.

kteřá je jednou z největších evropských finančních skupin. Skupina SG rozvíjí diverzifikovaný model univerzálního bankovníctví, v němž spojuje finanční stabilitu se strategií udržitelného růstu. Cílem je zastávat referenční pozici v oblasti bankovníctví orientovaného na obsluhování klientů, být uznávanou bankou na svých trzích, být nablízku svým zákazníkům, kteří si skupinu SG volí díky kvalitě a nasazení jejích týmů.<sup>51</sup>

Komerční banka a.s. nabízí v podstatě čtyři možnosti spoření pro děti, mládež a studenty. Jedná se o tři spořicí produkty (dětské konto Beruška, stavební spoření Mopisek, stavební spoření Mopy junior) a jeden běžný účet určený pro mladé lidi do 30 let věku, který obsahuje ale výhodný balíček služeb, jehož mohou studenti a mladí ve svém běžném životě využívat (konto G2.2).

#### **4.6.1 Dětské konto Beruška**

Pokud hledáme výhodnější formu odkládání naspořených peněz, než jakou jsou běžné účty, pak je zde v nabídce KB dětské konto Beruška, které je určené dětem od narození do 15 let věku dítěte. Jedná se o účet, jehož vedení je zcela zdarma a má výhodnější úročení než ostatní účty. Veškeré vklady a výběry na tomto účtu jsou zdarma.

S účinností od 8. dubna 2015 je dětské konto úročeno 1 % do částky 30 000 Kč. Další výhodou tohoto dětského konta je vydání první kreditní karty. S touto kreditní kartou se dítě naučí hospodařit s penězi, vybírání hotovosti z bankomatů KB je zdarma, dítě si může v bankomatu KB zdarma zjistit zůstatek financí na účtu, na kartě lze měnit finanční limity dle potřeby, zdarma zablokovat kartu v případě krádeže, a navíc rodiče mají plnou kontrolu nad účtem.<sup>52</sup>

Oproti stavebnímu spoření má tu výhodu, že jej lze kdykoliv vybrat, a to i opakovaně, bez ohledu na věk dítěte, a navíc také bez potřebného souhlasu opatrovníckého soudu.

K tomuto dětskému účtu je možné získat navíc ještě dětské životní pojištění Brouček, které je určeno pro děti od narození do 14 let, cizincům s trvalým pobytem v ČR a občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR starším 18 let. Na pobočce je zpravidla nabízen bankovním poradcem

---

<sup>51</sup> Interní materiály KB, 2015.

<sup>52</sup> *Dětské konto Beruška* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/detske-konto.shtml?wt\\_mc=aktualni.mladez-a-studenti.chci-zaridit-ucet-pro-deti.title](http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/detske-konto.shtml?wt_mc=aktualni.mladez-a-studenti.chci-zaridit-ucet-pro-deti.title)>.

při zakládání právě dětského konta Beruška a je zcela na rozhodnutí rodičů, zda jej zřídí či nikoliv. Navíc u tohoto typu pojištění není vyžadován právní vztah mezi pojištěným dítětem a dospělým pojistníkem.

#### **Charakteristika dětského životního pojištění Brouček:<sup>53</sup>**

- investiční životní pojištění dětí,
- pojištění pro případ smrti dospělého a dožití,
- možnost sjednání úrazového připojištění a připojištění hospitalizace dítěte i dospělého,
- jedinečné zhodnocení vložených finančních prostředků a garance finanční jistoty v nepříznivých životních situacích,
- dvě varianty pojištění: spořicí a ochranná – spořicí variantu mohou využít např. prarodiče pro spoření vnoučeti.

Dětské životní pojištění Brouček kryje rizika, jako smrt dospělého pojištěného a plnou invaliditu dospělého pojištěného.

#### **Druhy připojištění:**

*Připojištění úrazu kryje následující rizika:*

- dospělý pojištěný – poškození úrazem, trvalé následky úrazu, smrt úrazem,
- dítě - poškození úrazem, trvalé následky úrazu,

*Připojištění pro případ hospitalizace v ČR a státech EU (výplata denního odškodného)*

- dospělého (vztahuje se i na porod),
- dítěte.

#### **4.6.2 Stavební spoření Mopísek**

Další možností, jak spořit dětem od narození, je stavební spoření Mopísek. Toto spoření je možné založit dítěti do 10 let a uzavření smlouvy je zcela zdarma. Státní podpora u tohoto stavebního spoření může činit až 2 000 Kč ročně, ale za předpokladu dodržení smluvních podmínek, přičemž roční úroková sazba zde činí 3,2 %. Výše státní podpory a podmínky pro její poskytnutí se řídí zákonem o stavebním spoření č. 96/1993 Sb., v platném znění. Vklady tohoto spoření jsou ze zákona pojištěny až do

---

<sup>53</sup> *Dětské životní pojištění Brouček* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 03.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/pojisteni-a-bezpeci/detske-zivotni-pojisteni-broucek.shtml>>.

výše 100 000 Euro. Smlouva pro děti se uzavírá až do výše 150 000 Kč a pro získání úrokového bonusu +0,5 % ročně stačí vložit na účet 6 % ze sjednané cílové částky.<sup>54</sup>

Ovšem problémem je, jak bylo uvedeno v předchozí kapitole, že pokud chcete toto stavební spoření vybrat nebo vypovědět smlouvu, je zapotřebí podpisu obou rodičů a navíc, vyžaduje-li to banka, pak i souhlasu opatrovnického soudu.

### **4.6.3 Stavební spoření Mopy junior**

Toto stavební spoření je určeno pro děti a mladé lidi od 11 do 21 let a je zde 50 % sleva na poplatku při uzavření smlouvy. Státní podpora u tohoto stavebního spoření může činit opět až 2 000 Kč ročně, a to za dodržení smluvních podmínek. Výše státní podpory a podmínky pro její poskytnutí se řídí zákonem o stavebním spoření č. 96/1993 Sb., v platném znění. Vklady tohoto spoření jsou ze zákona pojištěny až do výše 100 000 Euro. Smlouva pro děti se uzavírá až do výše 150 000 Kč a pro získání úrokového bonusu +0,5 % ročně stačí vložit na účet 6 % ze sjednané cílové částky.<sup>55</sup>

Opět, protože se jedná o spoření stavební, je zapotřebí podpisů obou rodičů (do plnoletosti). V plnoletosti si již za něj mladí odpovídají sami. Pokud jej chtějí vypovědět nebo vybrat, a to včetně státních podpor nasbíraných za dobu spoření, musí bance předložit kupní smlouvu nemovitosti, nebo prokázat nějakou dokumentaci, že peníze chtějí využít na koupi nebo rekonstrukci své nemovitosti. Ostatně tak je to u všech stavebních spoření. Pokud by chtěl někdo našetřenou finanční hotovost na stavebním spoření využít na financování něčeho jiného (než je stavba, rekonstrukce či koupě nemovitosti), pak musí počítat s tím, že o státní podporu přijde, což při spoření několika let dělá nemalou částku.

### **4.6.4 Konto G2.2**

Konto G2.2 je flexibilní balíček služeb, který nabízí vše, co mladý člověk potřebuje k pohodlné obsluze svých financí. Účet je vedený v Kč s elektronickým výpisem a příchozími platbami zdarma. Obsluhovat ho lze pomocí počítače, mobilního telefonu či tabletu. Nabízí unikátní kartu G2 s cestovním pojištěním a jako bonus je 200 Kč za platnou ISIC kartu, která je předložena bankovnímu poradci při zřízení

---

<sup>54</sup> Interní materiály KB, 2015.

<sup>55</sup> *Stavební spoření Mopy junior* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 28. 4.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/stavebni-sporeni-mopy-junior.shtml>>.



účtu.<sup>56</sup> Navíc je možno k tomuto účtu dostat tzv. embosovanou kartu, kterou lze provádět platební transakce i přes internet.

#### **4.6.5 Zhodnocení produktů Komerční banky**

Po zhodnocení nabídky Komerční banky a.s. v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti lze konstatovat, že pokud někdo chce delší dobu co nejvýhodněji spořit, aniž by chtěl peníze v nejbližší době použít, je stavební spoření Mopísek a Mopy junior. Jedná se o klasická stavební spoření, takže rozhodně je zde lepší zúročení vkladu (u stavebního spoření Mopísek 3,2 % a u Mopy Junior 1 %) a státní podpora až 2 000 Kč, ovšem pokud by byly peníze potřebné ihned, čili by se muselo toto spoření zrušit, muselo by se k opatrovnickému soudu s žádostí, aby tento krok posvětil. Navíc pokud by byly peníze ze stavebních spoření využity k jiným účelům, než je koupě nebo rekonstrukce nemovitosti, musí se počítat s tím, že nebudou vyplaceny státní podpory.

Dětské konto Beruška a konto G2.2 je vhodné pro ty, kdo chtějí peníze v průběhu roku vybírat, neboť je mají ihned k dispozici. Při porovnání těchto produktů je patrné, že je výhodnější peníze spořit na účet než na stavební spoření, neboť jsou neustále k dispozici a nejsou vázány určitou dobou. Je zde drobná nevýhoda, neboť vklady nejsou tak výhodně úročeny a vzhledem k inflaci, dlouhé době (několik let) a poplatku 15 % daně z úroků, je toto zanedbatelné.

#### **4.7 Nabídka UniCredit Bank v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti**

UniCredit Bank je silná a výkonná evropská banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě. Díky tomu usnadňujeme klientům mezinárodní obchod a kontakty s jejich partnery. Stále je motivuje vysoká kvalita služeb ve všem, s čím klienti přichází do kontaktu, a garantují vysoký standard služeb v rámci celé UniCredit Bank.<sup>57</sup>

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., nabízí dva produkty spoření pro děti, mládež a studenty. Jedná se o dětské konto a U konto pro mladé.

---

<sup>56</sup> *Konto G2.2* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 03.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/g2-2.shtml>>.

<sup>57</sup> *Kdo jsme?* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>>.

#### 4.7.1 Dětské konto

Dětské konto je určeno pro děti do 15 let. K jeho založení je nutný rodný list a zákonný zástupce dítěte.

##### Výhody Dětského konta:<sup>58</sup>

- nulový měsíční poplatek,
- nadstandardní úročení na běžném účtu,
- platební karta,
- neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit v ČR i zahraničí s možností nastavení limitu na výši výběru,
- plná kontrola zákonným zástupcem,
- otevření a vedení běžného účtu v Kč,
- zvýhodněné úročení na účtu ve výši 2 % p. a., a to až do výše 30 000 Kč (pro vyšší částky činí úrok 0,01 % p. a.),
- 1 embosovanou platební kartu Debit MasterCard,
- všechny výběry hotovosti z bankomatů UniCredit v ČR i zahraničí s možností nastavení limitu na 1 výběr ve výši 200, 400 nebo 500 Kč,
- internetové bankovníctví - Online Banking a mobilní bankovníctví - Smart Banking (pouze náhled na účet),
- Smart klíč (token v mobilu) nebo SMS klíč - sada 100 SMS,
- tuzemské příchozí platby,
- 1 výběr hotovosti na pobočce měsíčně. Vklady hotovosti v Kč na pobočce nebo prostřednictvím bankomatů UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR.

#### 4.7.2 U konto pro mladé<sup>59</sup>

Konto určené pro mladé lidi od 15 – 26 let. K jeho založení postačí pouze občanský průkaz.

##### Výhody U konta pro mladé:

- úročení vyhledávanou aktuální úrokovou sazbou,

---

<sup>58</sup> *Dětské konto* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/detske-konto>>.

<sup>59</sup> *U konto pro mladé* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/u-konto-pro-mlade>>.

- vedení konta bez měsíčního poplatku,
- všechny výběry z bankomatů všech poskytovatelů v ČR i zahraničí bez poplatku,
- provedení všech standardních trvalých i jednorázových příkazů přes Online či Smart Banking bez poplatku,
- otevření a vedení běžného účtu v Kč,
- otevření a vedení dalšího účtu v cizí měně,
- měsíční elektronický výpis z účtu,
- poskytnutí, správu a vedení kontokorentního úvěru na běžném účtu (od 18 let),
- 1 platební karta (Debit MasterCard),
- všechny výběry debetní kartou z bankomatů všech poskytovatelů v ČR a v zahraničí,
- všechny příchozí tuzemské standardní platby,
- všechny odchozí tuzemské standardní elektronicky zadané platby (jednorázové platby, trvalé příkazy, SIPO, inkaso),
- internetové bankovníctví – Online Banking,
- banku v mobilu – Smart Banking - mobilní bankovníctví,
- smart klíč (token v mobilu),
- vklady hotovosti prostřednictvím bankomatů UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR.

#### **4.7.3 Zhodnocení produktů UniCredit Bank**

Po zhodnocení nabídky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v oblasti spoření pro segment děti, mládež a studenti lze konstatovat, že tato banka má pouze Dětské konto a U konto pro mladé. Dětské konto poskytuje zajímavější úrok z naspořené částky, a to 2 % do částky 30 000 Kč. Navíc peníze máme neustále k dispozici. U konto pro mladé má spousty výhod od vedení účtu zdarma, přes veškeré platby prováděné přes Internet nebo Smart Banking, ale je úročeno velmi nízkou úrokovou sazbou, a to 0,01 %, kdy úrok je připisován vždy na konci kalendářního roku. Stavení spoření nemá jako vlastní produkt, pouze spolupracuje s jinou stavební spořitelnou.

## **4.8 Shrnutí a komparace nabídky produktů pro segment děti, mládež a studenti**

Všechny bankovní (i nebankovní) instituce se vyskytují v konkurenčním prostředí, kde se objevuje pro běžného člověka tzv. informační chaos. Právě proto, že finanční prostředky jsou velmi „pružné“ a jejich převod trvá od několika sekund po několik dní, snaží se všechny tyto instituce zvyšovat tržní podíl svých klientů tak, že jim neustále nabízejí (někdy až vnucují) více jejich produktů v různých balíčcích a v různých kombinacích, přičemž vycházejí z faktu, že znalost veškerých finančních produktů a balíčků je pro běžného smrtelníka téměř nemožná a hlavně méně důležitá. Za důležitější totiž považuje většina z nás poznat a pochopit spíše to, co chceme těmito finančními produkty nebo balíčky řešit, a proto je v další podkapitole provedeno porovnání výše uvedených spořicíh produktů.

Pro lepší přehlednost a znázornění jsou tyto spořicí produkty zpracovány do čtyř tabulek. První tabulka je zaměřena na porovnání produktů pro děti a znázorňuje u bankovních produktů, jaké služby jsou zdarma, respektive v ceně produktu, další tabulka (tabulka č. 2) představuje, co je u daných produktů zpoplatněno. Tabulka č. 3 se orientuje na produkty určené pro studenty a mladé, přičemž opět, obdobně jako tabulky předchozí, znázorňuje u produktů, jaké služby jsou v ceně produktu, a tabulka č. 4 pak ukazuje, jaké služby jsou zpoplatněny.

### **4.8.1 Komparace bankovních produktů určených pro děti**

U všech těchto bank jsou konta poskytována bez poplatku za zřízení a vedení účtu (konta). Dokonce i příchozí platby a vklady hotovosti na přepážce jsou u těchto kont zdarma. Součástí každého konta je internetové bankovníctví (s elektronickými výpisy), které umožňuje pasivní náhled na účet, což ale znamená, že z těchto účtů nelze provádět platební transakce a jiné operace, ale každý pohyb na účtu lze vizuálně kontrolovat.

**Tab. č. 1 – Bankovní produkty určené pro děti – služby v ceně<sup>60</sup>**

Banka	Název produktu	Služby v ceně produktu		
		Platební karta	SMS zprávy	Další výhody
ČS	Osobní účet ČS II (FRESH účet)	od 8 let Visa Classic; vlastní motiv; výběry z ATM; platby u obchodníka	Lze připlatit: 29 Kč/měs. = 25 informačních SMS	Peníze stranou na podúčet, kam lze spořit a nelze čerpat platební kartou
ČSOB	Dětské konto Sluně	od 8 let Visa Electron Baby; výběry z ATM	Neomezené karetní transakční SMS ČSOB Inko 24 SMS	Spořicí účet v Kč; dárek při založení účtu; volitelné – úraz. pojištění za 15 Kč/měs.
Era	Era první konto	Není vydána	Lze připlatit: 3 Kč za SMS	Členství v Era klubu-> soutěže, poukazy na vstupenky do muzeí a ZOO
GE	Dětský účet Génius	od 8 let dětská karta Maestro; výběry z ATM; dobití mobilu max. 2 000 Kč/měs.	Lze připlatit: 2,50 Kč za SMS	Prog. Dětské pojištění; poj. trval. následků úrazu 200 000 Kč (pojistné hradí banka)
KB	Dětské konto Beruška	od 8 let Maestro; vlastní motiv; výběry z ATM; platby u obchodníka	Lze připlatit: 2,50 Kč za SMS	Dárek pro dítě při založení účtu
UCB	Dětské konto	od 8 let Maestro; výběry z ATM; platby u obchodníka	Lze připlatit: 1,90 Kč za SMS	Mobilní bezpečnostní klíč – sada 100 SMS

Pozn. V tabulkách není uvedena Fio banka, protože nemá samostatný produkt, který by byl určený pouze dětem.

**Tab. č. 2 – Bankovní produkty určené pro děti – služby zpoplatněné<sup>61</sup>**

Služby zpoplatněné						
Banka	Výpis poštou	Odchozí platba – přepážka	Výběr - přepážka	Výběr z ATM vlastní banky	Výběr z ATM cizí banky	Úrok
ČS	Zdarma vyhotovení výpisu, ale poplatek za poštovné	15 Kč v rámci banky, 17 Kč do jiné banky	65 Kč	2 výběry/měs. zdarma, 6 Kč další, volitelně 29 Kč/měs. na všechny výběry	40 Kč	0,1 % p. a.
ČSOB	0 Kč	30 Kč sběrný box, 50 Kč z přepážky	60 Kč	4 výběry/měs. zdarma, 6 Kč další	35 Kč	2,5 % do 24 999 Kč 1,0% od 25 000-999 999 Kč 0,1 % od 1 000 000 Kč
Era	13 Kč	26 Kč	35 Kč	-	-	0,01 % do 4999 Kč, 1,4 % od 5 000 Kč
GE	0 Kč	50 Kč	1 výběr/měs. zdarma 60 Kč další	2 výběry/měs. zdarma, 15 Kč další	40 Kč	2,5 % do 29 999,9 Kč, 0,01 % od 30 000 Kč
KB	0 Kč (bude zaslán, pokud v daném měsíci proběhla transakce)	39 Kč, 69 Kč u zpracování v den předání	0 Kč	0 Kč	39 Kč	1,5 % do 5 000 Kč, 2,5 % od 5 000,01-30 000 Kč 0,15 % od 30 000,01 Kč
UCB	20 Kč	45 Kč	1 výběr/měs. zdarma 55 Kč další	0 Kč	30 Kč	2 % do 29 999 Kč 0,01 % od 30 000 Kč

Jako jeden z nejlepších produktů určených pro děti se jeví Dětské konto Beruška od Komerční banky, a.s. Když porovnáme obě tabulky (tab. č. 1 a 2), vesměs všechny banky nabízejí produkty podobné, ale s různě zpoplatněnými položkami.

<sup>60</sup> Vlastní zpracování.

<sup>61</sup> Vlastní zpracování.

Výpisy z účtu u těchto produktů mají pouze tři banky zdarma, a to ČSOB, GE Money Bank a Komerční banka. Komerční banka jej navíc zasílá jen tehdy, pokud na účtu proběhla nějaká transakce.

Všechny banky mají zpoplatněny odchozí platby z těchto účtů, pokud se zadávají na přepážce v pobočce. Je v podstatě snahou všech bank, aby lidé prováděli takovéto jednoduché transakce sami z domova a banka tak ušetřila za člověka pracujícího na přepážce.

Co se týče výběru hotovosti na přepážce, opět Komerční banka jako jediná poskytuje tuto službu bezplatně, jinak GE Money Bank a UniCredit Bank poskytují bezplatně pouze 1 výběr v měsíci, každý další výběr již mají zpoplatněn nemalou částkou.

Pokud jde o výběry z bankomatů vlastní (domovské) banky, pak opět Komerční banka a UniCredit Bank poskytují neomezený počet výběrů zdarma. Česká spořitelna pak umožňuje 2 výběry v měsíci zdarma a každý další je zpoplatněn částkou 6 Kč, ale je možné zakoupit si balíček za 29 Kč měsíčně a mít tak všechny výběry zahrnuté do této ceny, jinými slovy člověk může zaplatit 29 Kč a získá tak možnost neomezeného počtu výběrů z bankomatů ČS. ČSOB umožňuje 4 výběry v měsíci zdarma, každý další je opět zpoplatněn částkou 6 Kč. Era banka nemá k tomuto účtu kartu, což je v dnešní době považováno za poměrně zastaralé. GE Money Bank nabízí 2 výběry v měsíci zdarma, ale zato každý další je již zpoplatněn poměrně velkou částkou, a to 15 Kč.

Asi jedním z nejčastějších a nejdražších bankovních poplatků u všech bank je výběr z bankomatu jiné (cizí) banky, než domovské. Nejvíce si účtuje Česká spořitelna a GE Money Bank, obě shodně částku 40 Kč za výběr, následně Komerční banka, ta si účtuje 39 Kč za výběr a pak ČSOB 35 Kč za výběr. Nejméně si zde účtuje UniCredit Bank, a to 30 Kč, ovšem i to je poměrně vysoká částka.

Zúročení vkladů je jedním ze základních parametrů, proč a u jaké banky si lidé zakládají spořicí účty. Jako nejvýhodnější se zde jeví ČSOB (Dětské konto Sluně), která nabízí úrok 2,5 % při částce do 24 999 Kč, 1,0 % při částce od 25 000 - 999 999 Kč a 0,1 % u částky od 1 000 000 Kč. Jako druhá nejlepší v tomto směru se opět objevuje Komerční banka, která nabízí sazby obdobné, a to 1,5 % u částky do 5 000 Kč, 2,5 % při částce od 5 000,01 - 30 000 Kč a 0,15 % u částek od 30 000,01 Kč.

#### 4.8.2 Komparace bankovních produktů určených pro mládež a studenty

V této podkapitole jsou porovnávána studentská konta vybraných bank. Jako klienti jsou zde myšleny osoby do 26 let - studenti středních a vysokých škol. Všechny banky vyžadují pro vedení účtu zdarma, aby studenti dokládali potvrzení o studiu, a to každý školní rok, přičemž toto potvrzení nesmí být starší 3 měsíců. Pokud si někdo bude chtít založit studentský účet v průběhu školního roku, například v lednu, vyžádá si potvrzení o studiu pro banku v navštěvované škole a předloží ho v bance. Školy toto potvrzení vydávají zdarma. Ve většině bank pak potvrzení zahrnuje zpravidla celý školní rok včetně letních prázdnin, čili počínaje zářím a konče srpnem následujícího roku. Takže v září případně v říjnu musí student opatřit nové potvrzení o studiu pro další rok.

Na rozdíl od dětských spořicíh účtů jsou tato konta méně výhodná, a to díky téměř zanedbatelnému úročení zůstatku na účtu. Avšak přináší řadu výhod v porovnání s účty běžnými pro ostatní veřejnost, nestudenty.

**Tab. č. 3 – Bankovní produkty určené pro studenty a mládež – služby v ceně<sup>62</sup>**

Banka	Název produktu	Služby v ceně produktu		
		Platební karta	SMS zprávy	Další výhody
ČS	Osobní účet ČS II (FRESH účet)	Debetní Visa Classic embosovaná; vlastní motiv; výběry z ATM; platby u obchodníka	Lze připlatit: 25 informačních SMS za 29 Kč / měs.	Peníze na podúčet, kam se spoří a nelze čerpat platební kartou; 1x za rok příspěvek 200 Kč na ISIC, internet baking zdarma, příchozí platby zdarma
ČSOB	Studentské konto Plus	Debetní Visa Electron embosovaná; výběry z ATM	Neomezené karetní transakční SMS ČSOB Inko 24 SMS	Spořicí účet v Kč; volitelné – úraz. pojištění za 15 Kč/měs.
Era	Era osobní účet	od 10 let Debit MasterCard	Lze připlatit: 3 Kč za SMS	Členství v Era klubu-> soutěže, příchozí platby zdarma
GE	Génius student	karta Maestro nebo MasterCard Standard; výběry z ATM; dobítí mobilu max. 2 000 Kč/měs.	Lze připlatit: 2,50 Kč za SMS	750 Kč při doporučení 3 kamarádů, kteří také založí účet
KB	Studentské konto G2.2 (15-25 let)	Maestro; vlastní motiv; výběry z ATM; platby u obchodníka	Lze připlatit: 2,50 Kč za SMS	Bonus 200 Kč při předložení platní ISIC karty; cestovní pojištění ke G2 kartě
UCB	U konto pro mladé	od 15 let Debit MasterCard; výběry z ATM; platby u obchodníka	Lze připlatit: 100 SMS / 50 Kč	Smart klíč (token v mobilu) Všechny platby přes Online nebo Smart Baking zdarma

<sup>62</sup> Vlastní zpracování.

**Tab. č. 4 – Bankovní produkty určené pro studenty a mládež – služby zpoplatněné<sup>63</sup>**

Služby zpoplatněné						
Banka	Výpis poštou	Vedení účtu	Minimální vklad	Výběr z ATM vlastní banky	Výběr z ATM cizí banky	Úrok
ČS	Zdarma vyhotovení, ale poplatek za poštovné	0 Kč	-	2 výběry/měs. zdarma, 6 Kč další, volitelně 29 Kč/měs. na všechny výběry	40 Kč	0,01 % p. a.
ČSOB	0 Kč	0 Kč	200 Kč	0 Kč	0 Kč	0,01 % p. a.
Era	20 Kč	0 Kč	200 Kč	2 výběry/měs. zdarma (i u ČSOB)	35 Kč	0,01 % p. a.
GE	0 Kč	0 Kč	200 Kč	0 Kč	40 Kč	0,01 % p. a.
KB	30 Kč	0 Kč	-	0 Kč	39 Kč	-
UCB	20 Kč	0 Kč	-	0 Kč	0 Kč	0,01 % p. a.

Při porovnání bankovních služeb nabízených v rámci produktů pro mládež a studenty do 26 let věku je patrné, že nejvýhodnější se jeví účet Studentské konto Plus od ČSOB. Většina poskytovaných služeb je zdarma. Jediné, co je zapotřebí, a to při založení účtu, musíme složit počáteční vklad, který činí 200 Kč.

Zůstatek na účtu je úročen u všech bank, s výjimkou Komerční banky, stejně, a to roční úrokovou sazbou 0,01 %. Toto je zanedbatelné úročení ve vztahu k jiným možnostem spoření. Jako nejméně výhodné se tak jeví konto od Komerční banky, Studentské konto G2.2.

Opět i zde, jako u dětských kont, je nejvíce zpoplatněnou položkou výběr z bankomatu cizí banky. Česká spořitelna a GE Money Bank mají tuto službu zpoplatněnou dokonce částkou 40 Kč, což je pro studenty poměrně nemalá částka, zvláště když potřebují nutně ihned menší hotovost (např. výběr 200 Kč), a poblíž se nikde nenachází „domovský“ bankomat. Faktem je, že většina obchodníků má již zavedeny terminály pro placení kartami, ale ne všichni obchodníci tuto službu poskytují.

<sup>63</sup> Vlastní zpracování.



Další zpoplatněnou položkou téměř u všech bank je doručení výpisu z účtu poštou. Mnoho studentů tak v bankách tuto službu odmítá s tím, že jim postačí výpis elektronický, který mívají většinou k dispozici v náhledu u internetového bankovníctví nebo jim ho banka zasílá každý měsíc na e-mail, a to zcela zdarma.

Mezi výhody těchto účtů v porovnání s účty běžnými patří bezesporu vedení účtu zdarma, nepatrné úročení zůstatku a výběry z bankomatů vlastní banky taktéž zdarma nebo ve výhodných balíčcích, jako nabízí například Česká spořitelna (2 výběry v měsíci zdarma nebo za 29 Kč neomezený počet výběrů) (viz tabulka č. 4).

Tři banky požadují nějaký minimální počáteční vklad (aby se účet při případných poplatcích nedostal do debetu), a to minimálně částku 200 Kč, což jsou ČSOB, Era – Poštovní spořitelna a GE Money Bank.

Z praxe jsou známy případy a možná je to jakýsi trend, kdy klienti (zde studenti) přechází k jiným bankám právě kvůli značným poplatkům. Ze zkušenosti autorky vyplývá díky této práci, že zamýšlí změnit banku (Českou spořitelnu) za banku, která pro ni nabízí lepší podmínky, a to právě ČSOB.

Tyto účty jsou výhodné pro běžný život mladých lidí a studentů, ale rozhodně nejsou nijak výnosné, co se týče spoření. Na trhu existuje celá řada jiných produktů, které jsou ke spoření vhodnější.

Pokud chce někdo dětem opravdu spořit, vhodnější variantou je stavební spoření, například jedno z nejvýhodnějších na trhu poskytuje GE Money Bank díky spolupráci s Wüstenrot stavební spořitelnou, která se stala nejlepší stavební spořitelnou roku 2014. Úroky na dětských kontech jsou téměř srovnatelné s úroky na spořicíh účtech, ale stále jsou tak nízké, že jen tak tak překonají inflaci.

### **4.8.3 Praktické modelové příklady**

Zde se autorka pokusí ukázat příklady, které budou zaměřeny na jednotlivé okruhy klientů, tzn. nejvhodnější spořicí produkt nebo konto zvlášť pro dítě (do 15 let) a další pro studenta (15 – 26 let). Parametry zvolené osoby (klienta) vychází z rodiny autorky.

## **Spořicí produkt pro dítě (do 15 let)**

*Dítě, 9 let, navštěvuje základní školu.*

Jako nejvýhodnější pro dítě vyhodnotila autorka Dětské konto Sluně od ČSOB, které nabízí úrok 2,5 % při částce do 24 999 Kč, 1,0 % při částce od 25 000 - 999 999 Kč a 0,1 % u částky od 1 000 000 Kč. Při založení účtu navíc dítě obdrží platební kartu, s níž může vybírat z bankomatů nebo platit u obchodníka. Toto konto není omezenou žádnou dobou potřebnou ke spoření (jako tomu bývá například u stavebních spoření, kde je tato doba stanovena na 6 let).

Na toto konto se bude pravidelně měsíčně zasílat 1 000 Kč měsíčně. Za rok to tedy dělá 12 000 Kč. Protože tato částka je pod 25 000 Kč, úročí se nám 2,5 % z naspořené částky, což je 300 Kč za rok, ale z této částky ještě platíme daň z příjmu státu, která činí 15 %, čili 75 Kč, takže ve výsledku dostaneme od banky 225 Kč za rok. Protože se nejedná o spoření stavební, na které připláčí stát tzv. státní podporu, je toto jediná částka, kterou lze na konci roku obdržet, pokud tam bude naspořena částka 12 000 Kč za předpokladu, že dítě z tohoto účtu nebude nic vybírat a nikde platit. Na konci roku tedy bude na tomto účtu našetřeno celkem 12 225 Kč. Pokud každý měsíc dítě vybere částku 500 Kč, jakožto kapesné, bude na účtu za rok naspořeno rodiči 6 000. Od banky se nám připíše úrok tedy úrok i po zdanění 127,50 Kč, takže na účtu bude celkem 6 127,50 Kč. Protože je úrok vyplácen na konci každého roku, je celkem jedno, jak často a jaké částky dítě vybírá v průběhu roku. Důležité je, aby na účtu byla uložena co nejvyšší částka v průběhu prosince a zůstala tam do konce roku, než banka provede vyúčtování.

Pokud by se podařilo naspořit každý měsíc částku 1 000 Kč, tak za dobu 6 let by na účtu už byla částka přibližně 75 911,70 Kč, když vezmeme v úvahu úročení 2,5 % do částky 24 999 a 1 % nad tuto částku a odečet 15 % daně z každého úroku ročně. Je to rozhodně víc, než kdyby dotyční peníze vkládali na běžný účet, který není nijak úročen (tzn. že by na tomto účtu bylo naspořeno v našem případě jen každý rok po 12 000 Kč, čili 72 000 Kč).

Je jasné, že za dobu 6 let to není nějak příliš výrazné úročení, ale zase člověk má jistotu, že tyto peníze může kdykoliv během roku vybírat a zase vkládat dle potřeby a není vázán žádnou minimální dobou spoření, na rozdíl od spoření stavebních.

Bankovní poradci a tvůrci spořicíh produktů by jistě mohli zapřemýšlet, zda by nebylo vhodnější zúročení vkladů vyšší, než jen 2,5 %. Mohli by tak bance zajistit více klientů, kteří s sebou přinesou určitý kapitál, s nímž by banka mohla obchodovat

a zhodnocovat je v její prospěch. Pokud by banka zvýšila úročení na těchto účtech, nejen že by měla více klientů a s nimi další kapitál, ale pokud by změnila podmínky výběru, aby mohla lépe disponovat s těmito prostředky například na burzách (např. by omezila výběr hotovosti na částku třeba 30 000 Kč na 24 hodin, zbytek by tak zůstal bance, než by hotovost připravila pro klienta na další den, pokud by chtěl vybrat více nebo celou naspořenou částku).

### **Spořicí produkt pro studenty a mládež (15 – 26 let)**

*Studentka vysoké školy, 22 let s pravidelným měsíčním příjmem 15 000 Kč měsíčně, domácnost sdílí s přítelem, náklady na bydlení a stravu minimální.*

Jako nejvýhodnější bylo zvoleno Studentské konto Plus od ČSOB. Počáteční vklad je zajištěn částkou 200 Kč a pravidelným měsíčním příjmem.

Protože tato studentka potřebuje aktivně využívat svůj účet, a to jak na příchozí, tak i na odchozí transakce a výběry z bankomatů, je tento účet z pohledu autorky nejvýhodnější. Veškeré transakce, které nejsou učiněny na přepážkách, jsou zdarma, a výběry z bankomatů, ať vlastní banky nebo jiné, jsou taktéž zdarma. Navíc vklady jsou zúročeny, i když zanedbatelně, a to 0,01 %. V tomto případě se nejedná ani tak o zúročení vkladů, protože jsou relativně nízké, ale spíše o to, že většina transakcí související s obsluhou účtu je zdarma, případně pokud je něco zpoplatněno, tak menšími částkami, než nabízí jiné banky.

Pokud by však chtěla jen výhodně spořit a peníze nevybírat, rozhodně by se vyplatilo stavební spoření, které má za nejvýhodnějších podmínek zatím nastavena stavební spořitelna Wüstenrot. Státem garantované stavební spoření, které zaručuje nárok na úvěr ze stavebního spoření, nejvýše však do rozdílu výše mezi cílovou a naspořenou částkou. Nabízí průměrné roční zhodnocení až 3,94 % a úrokovou sazbou z vkladů až 1,0 % p. a. a bonusem 0,1 % p. a. za pravidelné spoření při splnění sjednaných podmínek.

## 5 DALŠÍ MOŽNOSTI SPOŘENÍ

V případě, že lidé odmítají spořit u bankovních domů ať už z jakéhokoliv důvodu, je zde pořád možnost, jak rozumně ukládat peníze. Jedná se o ukládání financí do různých drahých kovů, popř. uměleckých děl, akcií atd.

### 5.1 Numismatika jako další možný způsob spoření

Numismatika neboli sbírání peněz – mincí. Je jedním z dalších, i když netradičních způsobů, jak naspořit dětem značnou částku peněz. Pokud je některý z rodinných příslušníků numismatik, je možné nakupovat zlaté a stříbrné mince vydávané každý rok Českou národní bankou. Numismatici nakupují tyto mince za velkoobchodní ceny, což je cca 2/3 cena maloobchodní ceny. Česká národní banka vydává ve své emisi 200 Kč a 500 Kč stříbrné mince, a to již od roku 1993. Dále vydává zlaté mince od roku 2011 v nominální hodnotě 5 000 Kč a 10 000 Kč. Předtím vydala v letech 2006 - 2010 emisi zlatých mincí v nominální hodnotě 2 500 Kč a v letech 2000 - 2005 emisi zlatých mincí v nominální hodnotě 2 000 Kč.<sup>64</sup>

Vezme-li se v úvahu, že pořizovací cena stříbrné mince byla v letech 1993 - 1996 pouhých 260 Kč, je celkem úctyhodné, jakou cenu mají tyto mince dnes, a to od 5 000 Kč do 60 000 Kč. Poté nákupní cena začala vzrůstat dle ceny stříbra na světovém trhu. V roce 2015 je nákupní cena stříbrných mincí 480 Kč, přičemž prodejní cena se běžně na trhu pohybuje kolem 700 Kč.

Pro lepší názornost jsou vybrány nejvzácnější stříbrné mince a jejich cena je uvedena v tabulce č. 5.

Ceny mincí se taktéž pohybují dle nabídky a poptávky na trhu a současně souvisí s cenou zlata a stříbra na trhu a také s uměleckou hodnotou mincí.

---

<sup>64</sup> NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2015*. 20. vyd. Hodonín, 2015, s. 4.

**Tab. č. 5 – Ceník stříbrných mincí**<sup>65,66,67,68</sup>

Mince/rok	Nákupní cena v Kč v roce 1994-1995	Cena v roce 2009 v Kč	Cena v roce 2013 v Kč	Cena v roce 2015 v Kč
650. výročí založení pražského arcibiskupství	260	44 000	50 000	50 000
50. výročí vylovení spojenců v Normandii	260	12 000	18 000	18 000
50. výročí vítězství nad fašismem	260	34 000	33 000	35 000

Pro nákup zlatých mincí musí mít člověk dostatek financí oproti stříbrným mincím. Zde je nákupní cena mnohonásobně větší, ale zisk z prodeje se ihned pohybuje řádově v tisících. Pro názornost ceny nákupu a prodeje v jednotlivých letech jsou uvedeny v tabulce č. 6.

**Tab. č. 6 – Ceník zlatých mincí**<sup>69,70,71,72</sup>

Mince/rok	Nákupní cena v Kč	Cena v roce 2009 v Kč	Cena v roce 2013 v Kč	Cena v roce 2015 v Kč
Románský sluh – rotunda ve Znojmě	V roce 2001 3 500	55 000	45 000	45 000
Národní kulturní památka papírny Velké Losiny	V roce 2006 700	50 000	65 000	65 000
Gotický most v Písku	V roce 2011 17 800	Nebyla ještě vydána	37 000	35 000

Některé mince v průběhu let mnohonásobně zvýšily svou cenu. Pokud by rodiče svému dítěti, které se narodilo v roce 1993, kupovali všechny stříbrné mince, které

<sup>65</sup> Vlastní zpracování.

<sup>66</sup> NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2009*. 14. vyd. Hodonín, 2009, s. 130-174.

<sup>67</sup> NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2013*. 17. vyd. Hodonín, 2013, s. 132-192.

<sup>68</sup> NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2015*. 20. vyd. Hodonín, 2015, s. 132-198.

<sup>69</sup> Vlastní zpracování

<sup>70</sup> NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2009*. 14. vyd. Hodonín, 2009, s. 130-174.

<sup>71</sup> NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2013*. 17. vyd. Hodonín, 2013, s. 132-192.

<sup>72</sup> NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2015*. 20. vyd. Hodonín, 2015, s. 132-198.

vydala Česká národní banka do současnosti (2015), bylo bych jich přesně 103. Nákupní velkoobchodní hodnota by se tehdy pohybovala přibližně okolo 50 000 Kč, ale kdyby mělo dojít k prodeji, cena by se již pohybovala okolo 750 000 Kč. Čistý zisk by se tedy vyšplhal na přibližně 700 000 Kč za 22 let. V případě, že by dítěti kupovali 2 a více mincí, bylo by dítě v plnoletosti již milionářem, a to za minimální náklady. Žádný z produktů banky tohoto druhu spoření nemůže nikdy konkurovat, a přitom je pro veřejnost zcela neznámé.

Pokud by rodiče byli majetnější a současně s těmito stříbrnými mincemi dítěti začali kupovat i zlaté mince, které vychází dvakrát za rok, naspořená částka by se pohybovala v milionech, a možná i v desítkách milionů Kč.

Při celkovém shrnutí lze říci, že v roce 1993 nikdo nedokázal odhadnout, jakým tempem ceny zlata a stříbra, potažmo mincí porostou, ale jedna věc byla jistá, že nejryzejší stříbro a zlato je právě obsaženo v těchto mincích. Zlatníky bývá označováno jako dukátové zlato. Mince může mít člověk fyzicky vždy u sebe, na rozdíl od smlouvy o některém z bankovních produktů, která je jen papír.

V roce 1998 uvolnila Česká národní banka pro sběratele 200 sad nevydaných státovek 20 Kč z 25. 2. 1953, 100 Kč z 24. 10. 1951 a 100 Kč z 9. 5. 1951. Tyto 3 státovky byly prodány za částku 18 312 Kč, ale o rok později se již prodávaly za 35 000 Kč. Ke všem státovkám byly vydány certifikáty, neboť téměř celý náklad byl v roce 1953 zničen. Ojedinelé exempláře se dostaly mezi sběratele ilegálně. Pokud se nějaký sběratel dozvěděl o tomto „výprodeji“ a dostal k němu, měl téměř jisté, že tyto státovky stoupnou na ceně a mohl tak nakoupit několik těchto sad.<sup>73</sup>

## **5.2 Investice do zlata a stříbra jako další možný způsob spoření pro děti, mládež a studenty**

Dalším netradičním způsobem šetření je nákup investičního zlata. Investiční zlato je dostupné ve hmotnostech 1, 2, 5, 10, 20, 50, 100, 250, 500 a 1000 gramů. Oproti zlatým mincím je investiční zlato levnější, neboť postrádá uměleckou hodnotu. Výhoda je, že zlaté slitky, ale i mince jsou osvobozeny od DPH, pokud jsou vydané Českou národní bankou. Nevýhoda je, že nikdy nelze odhadnout, jakým směrem se

---

<sup>73</sup> NOVOTNÝ, V. *Papírová platidla Československa 1918-1993, České republiky a Slovenské republiky 1993-2007*. 4. vyd. Hodonín, 2007, s. 112.

bude investiční zlato pohybovat. V tabulce č. 7 jsou uvedeny gramáže, v jakých se zlaté slitky prodávají, a ceny v korunách za každou gramáž.

**Tab. č. 7 – Ceník investičních zlatých slitků<sup>74</sup>**

<b>1g</b>	<b>2g</b>	<b>5g</b>	<b>10g</b>	<b>20g</b>
1 252 Kč	2 320 Kč	5 410 Kč	10 353 Kč	20 432 Kč
<b>50g</b>	<b>100g</b>	<b>250g</b>	<b>500g</b>	<b>1000g</b>
49 331 Kč	98 261 Kč	242 174 Kč	482 570 Kč	956 988 Kč

Investiční stříbrné cihly se prodávají o velikostech 250, 500 a 1000 g. Oproti slitkům zlatým mají tu výhodu, že jsou cenově dostupnější pro běžného občana. Ceny jednotlivých gramáží stříbrných slitků jsou uvedeny v tabulce č. 8.

**Tab. č. 8 – Ceník Investičních stříbrných slitků<sup>75</sup>**

<b>250g</b>	<b>500g</b>	<b>1000g</b>
5 058 Kč	10 153 Kč	19 199 Kč

Co se týče investic do drahých kovů, pak lze také zainventovat do platiny, která se na českém trhu prodává velice málo, neboť náklady se pohybují od 750 000 Kč za minci.

Další možnost spoření, kterým je možné děti, mládež a studenty zabezpečit, je např. nákup akcií (viz příloha č. I). Zde je velké riziko, že v průběhu let akcie ztratí na ceně nebo že jejich cena bude nulová, což se v minulosti již několikrát stalo. Ale v případě nákupu vhodných akcií může být potomek zabezpečen do konce života.

<sup>74</sup> *Zlaté cihly a slitky* [online]. Praha : Česká mincovna, 2015 [cit. 05.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://ceskamincovna.cz/investicni-zlato-zlate-cihly-a-slitky-393-p/stranka2/>>.

<sup>75</sup> *Stříbrné cihly a slitky* [online]. Praha : Česká mincovna, 2015 [cit. 05.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://ceskamincovna.cz/investicni-strebro-stribrne-cihly-a-slitky-397-p/>>.

## ZÁVĚR

V této bakalářské práci jsou podrobně charakterizovány jednotlivé spořicí produkty pro segment děti, mládež a studenti. Jsou zde uvedeny všechny bankovní domy, které se nachází ve městě Příbram.

Na první pohled je patrné, že každý bankovní dům nabízí spořicí produkt pro děti již od narození a s přibývajícím rokem každý přidávají různé výhody, jako například při dosažení 8 let věku první platební karta, všechny banky nabízí vedení účtu zdarma a po dovršení požadovaného věku, který je dán bankou, je účet převeden na studentský účet a po skončení studií je účet převeden na klasický – běžný účet.

Při vyhodnocování produktů, který se zdá být nejlepší, byly brány v úvahu i okolnosti a podmínky založení či zrušení účtů, nabízené služby a jejich zpoplatnění. Ze všech nabízených spořicích produktů musíme rozlišit spořicí či běžné účty a stavební spoření. Jako nejvýhodnější se jeví těchto pět produktů:

- Dětský účet Beruška poskytovaný Komerční bankou. Zúročení vkladu není příliš vysoké, ale v porovnání s jinými bankami patří mezi ty nejvýhodnější, a to 1,5 % u částky do 5 000 Kč, 2,5 % při částce od 5 000,01 - 30 000 Kč a 0,15 % u částek od 30 000,01 Kč, a při srovnání nabízených služeb (od výběru z ATM a na přepážce, po platby kartou) je v porovnání s nabízenými produkty jiných bank nejvýhodnější.
- Jako další relativně výhodné spoření se zde jeví ČSOB (Dětské konto Slůně), které sice nabízí úrok 2,5 % při částce do 24 999 Kč, 1,0 % při částce od 25 000 - 999 999 Kč a 0,1 % u částky od 1 000 000 Kč, takže má nepatrně lepší zúročení dokonce než Komerční banka u konta Beruška, ale nabízené služby jsou zpoplatněny vyššími částkami, než jaké nabízí právě Komerční banka.
- Jako nejlepší běžný účet lze vyhodnotit Fio osobní účet, který je pro všechny zcela zdarma, bez ohledu na věk. Fio banka tedy nenabízí žádný produkt, který by byl určen výhradně pro děti nebo studenty. Peníze jsou sice ihned k dispozici na rozdíl od stavebního spoření, kde je nutné dodržet dobu spoření 6 let a poté smlouvu vypovědět a pak vyčkat až 2 měsíce, než přijdou peníze na zvolený účet, ale velká nevýhodou je v tom, že vklad není nijak úročen. Takže tento účet je sice vyhodnocen jako nejlepší běžný účet na trhu, všem nehodí se příliš jako spořicí právě kvůli nulovému úročení vkladů.



- Stavební spoření, které poskytuje GE Money Bank ve spolupráci se Stavební spořitelnou Wüstenrot a.s., protože banka sama o sobě tento produkt nemá. Wüstenrot stavební spořitelna je od roku 2011 vyhodnocena jako nejlepší stavební spořitelna v oblastech produktů a služeb. To je díky nabízené úrokové sazbě na spořicímu účtu, která činí až 3,94 % za rok. Protože se ale jedná o stavební spoření, což s sebou samozřejmě přináší i značné nevýhody, jako úskalí při nutnosti výběru spoření dříve než dojde potomek 18 let a k tomu nutný souhlas opatrovnického soudu, tím dochází ke ztrátě prémie a pokud bychom chtěli peníze použít k jiným účelům, než je koupě nemovitosti nebo její rekonstrukce, můžeme přijít dokonce i o státní podporu. Z čehož vyplývá, že toto spoření je výhodné pro dlouhodobé spoření a využitím ke koupi či rekonstrukci nemovitosti.
- Jako nejvýhodnější pro studenty do 26 let bylo zvoleno Studentské konto Plus od ČSOB. Počáteční vklad je zajištěn částkou 200 Kč a pravidelným měsíčním příjmem. Protože studenti potřebují své účty využívat aktivně, uvítají právě většinu transakcí zdarma, jako je tomu u tohoto konta. Pozitivem tohoto účtu je i zúročení zůstatku, a sice 0,01 %. Je to sice zanedbatelná částka, ale určitě výhodnější, než kdyby nebylo vůbec žádné. Zde je celkem pochopitelné, že v tomto případě se nejedná ani tak o zúročení vkladů, protože jsou relativně nízké, ale spíše o to, že většina transakcí související s obsluhou účtu je zdarma, a pokud je něco zpoplatněno, tak menšími částkami, než nabízí jiné banky.

Podle modelové situace, kde bylo hodnoceno Dětské konto Slůně od ČSOB jako jedno z nejvýhodnějších kont, které nabízí úrok 2,5 % při částce do 24 999 Kč, 1,0 % při částce od 25 000 - 999 999 Kč a 0,1 % u částky od 1 000 000 Kč, lze dospět k závěru, že pokud by se podařilo naspořit každý měsíc částku 1 000 Kč po dobu 6 let, byla by na účtu už částka přibližně 75 911,70 Kč, když se vezme v úvahu úročení 2,5 % do částky 24 999 a 1 % nad tuto částku a odečet 15 % daně z každého úroku ročně. Je to určitě víc, než kdyby se peníze vkládaly na běžný účet, který není nijak úročen (tzn. že by na tomto účtu bylo naspořeno v našem případě jen každý rok po 12 000 Kč, čili 72 000 Kč). Navíc u tohoto konta není stanovena žádná minimální doba nutná ke spoření (jako tomu bývá například u stavebních spoření, kde je tato doba stanovena na 6 let).

Pro druhou modelovou situaci je nejvhodnější Studentské konto Plus od ČSOB, nikoliv jako dobrý spořicí produkt, ale jako produkt s minimálními provozními náklady. Všechny transakce, které nejsou učiněny na přepážkách, jsou zdarma, a výběry z bankomatů, ať vlastní banky nebo jiné, jsou taktéž zdarma. Navíc vklady jsou zúročeny, i když zanedbatelně, a to 0,01 %, přičemž zde toto zúročení nehraje tak důležitou roli jako skutečnost, že většina transakcí související s obsluhou účtu je zdarma, případně zpoplatnění některých položek je ve srovnání s ostatními bankami nízké.

Dalším alternativním způsobem šetření, jak je uvedeno v kapitole 5, je investování do cenných kovů, jako je stříbro, zlato, ale i platina, která není finančně dostupná pro většinu obyvatel. Pokud má rodinný příslušník možnost zakoupit stříbrné nebo zlaté mince za velkoobchodní cenu přímo z České národní banky, je toto spoření nejvýhodnější ze všech zde popsaných spoření, neboť samotná cena těchto kovů neustále roste, a to nemluvě o ceně umělecké. Taktéž je nutné vzít v úvahu počet mincí, které jsou a budou vydány, a podle toho odvodit, jak poroste pravděpodobně jejich cena, a podle toho jich nakoupit větší případně menší počet. V případě, že mince nebudou nějak vážně stoupat na ceně, je zde pořád možný prodej za maloobchodní ceny nebo ceny v danou dobu a provést nákup jiných mincí. Na každý pád máme jistotu, že inflace nebude mít na tyto mince nějak zásadní vliv, protože zlato stále bude zlatem a stříbro stříbrem, bez ohledu na to, zda je to mince nebo cihlička. Značnou výhodu lze spatřovat v tom, že nákup i prodej zlata je osvobozen od daní na rozdíl od zisku z úroku z naspořené částky, která činí 15 %. Dále je třeba vzít v úvahu, že Česká republika zatím nepřijala euro jako měnu a nikdo neví, jaký bude kurz převodu, až k přijetí dojde. Další výhoda tohoto spoření oproti různým stavebním spořením a účtům je, že doma nebo na bezpečném místě máme uloženo zlato a stříbro, které bude za jakéhokoliv stavu platící měnovou jednotkou. Podobným způsobem lze pro potomka nakoupit akcie, filatelii (sbírání známek), nebo investovat do umění (např. nákup starožitností apod.).

Pokud chce někdo dětem spořit, musí nejprve promyslet a zvážit, na co bude případný naspořený obnos využit, zda nechat peníze někde uložené stranou a nemít možnost s nimi v průběhu spoření manipulovat, anebo zda mít možnost do naspořených peněz občas „sáhnout“ a využít je například při nenadálých okolnostech, zda budou peníze jednou sloužit k nákupu či rekonstrukci nemovitosti, nebo jiné využití. Všechna tato kritéria musí každý zvážit sám a teprve po té, co bude schopen si odpovědět na každou z těchto otázek, může zvolit vybraný druh spoření a investic.

# SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

## Literární zdroje

1. BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. Praha : Triton, 2012. 77 s. ISBN 978-80-7387-622-7.
2. BUCHTOVÁ, J., KOŘÍNEK, F. *Poznáte dobrý podnik? aneb kam investovat a jak číst účetní výkazy?* Ostrava : Mirago, 1994. 195 s. ISBN 80-7179-577-1.
3. GLADIŠ, D. *Naučte se investovat*. 2. vyd. Praha : Grada, 2012. 174 s. ISBN 978-80-247-1205-5.
4. HÁJEK, J., PÍŠA, R. *180 let českého spořitelnictví*. Praha : Česká spořitelna, 2005. 152 s. ISBN 80-867-5447-2.
5. JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha : Grada, 2013. 176 s. ISBN 978-80-247-4833-7.
6. JANDA, J. *Spořit nebo investovat?* Praha : Grada, 2011. 168 s. ISBN 978-80-247-3670-9.
7. JUŘÍK, P. *Historie bank a spořitelén v Čechách a na Moravě*. Praha : Libri, 2011. 192 s. ISBN 978-80-7277-488-3.
8. KIELAR, P. *Matematika stavebního spoření*. Praha : Ekopress, 2010. 144 s. ISBN 978-80-86929-63-7.
9. KOCIÁNOVÁ, H. *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc : ANAG, 2012. 151 s. ISBN 978-80-7263-767-6.
10. KOHOUT, P., HLUŠEK, M. *Peníze, výnosy a rizika: příručka investiční strategie*. 2. vyd. Praha : Ekopress, 2002. 195 s. ISBN 80-86119-48-3.
11. LUKÁŠ, V., KIELAR, P. *Stavební spoření a stavební spořitelny*. Praha : Ekopress, 2007. 134 s. ISBN 978-80-86929-30-9.
12. MÁČE, M. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha : Grada, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
13. NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2009*. 14. vyd. Hodonín : BOMA PRINT, 2009. 274 s. ISBN 978-80-86543-17-8.
14. NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2013*. 18. vyd. Hodonín : BOMA PRINT, 2013. 263 s. ISBN 978-80-86543-29-1.

15. NOVOTNÝ, V. *Mince Československa 1918-1992, České republiky a Slovenské republiky 1993-2015*. 20. vyd. Hodonín : BOMA PRINT, 2015. 274 s. ISBN 978-80-86543-33-8.
16. NOVOTNÝ, V. *Papírová platidla Československa 1918-1993, České republiky a Slovenské republiky 1993-2007*. 4. vyd. Hodonín : BOMA PRINT, 2007. 164 s. ISBN 978-80-86543-15-4.
17. PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180.
18. SYROVÝ, P., TYL, T. *Osobní finance*. Praha : Grada, 2011. 207 s. ISBN 978-80-247-3813-0.

### Elektronické zdroje

1. *Dětská vkladní knížka* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/detska-vkladni-knizka/o-produktu-d00018947>>.
2. *Dětské konto* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/detske-konto>>.
3. *Dětské konto Beruška* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/detske-konto.shtml?wt\\_mc=aktualni.mladez-a-studenti.chci-zaridit-ucet-pro-deti.title](http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/detske-konto.shtml?wt_mc=aktualni.mladez-a-studenti.chci-zaridit-ucet-pro-deti.title)>.
4. *Dětské konto Sluně* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Detske-konto-Slune.aspx>>.
5. *Dětské životní pojištění Brouček* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 03.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/pojisteni-a-bezpeci/detske-zivotni-pojisteni-broucek.shtml>>.
6. *Dětský účet génius* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/lide/ucty/detsky-genius>>.
7. *Era osobní účet* [online]. Praha : Era – Poštovní spořitelna, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/ucty/stranky/osobni-ucet/popis-produktu.aspx>>.
8. *Era první konto* [online]. Praha : Era – Poštovní spořitelna, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/sporeni-a-investice/stranky/prvni-konto/popis-produktu.aspx>>.

9. *Fio osobní účet* [online]. Praha : Fio banka, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>>.
10. *FLEXI životní pojištění* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/flexi-zivotni-pojisteni---junior/o-produktu-d00019185>>.
11. *Historie českého bankovníctví* [online]. Praha : Junior Achievement, 2015 [cit. 08.07.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost\\_vstup-do-banky\\_historie-cr](http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr)>.
12. *Inflace, spotřebitelské ceny* [online]. Praha : Český statistický úřad, 2015 [cit. 06.07.2015]. Dostupné z WWW: <[https://www.czso.cz/csu/czso/inflace\\_spotrebitelske\\_ceny](https://www.czso.cz/csu/czso/inflace_spotrebitelske_ceny)>.
13. *Kdo jsme?* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>>.
14. *Konto G2.2* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 03.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/g2-2.shtml>>.
15. *Národní banka Československá* [online]. Praha : Česká národní banka, 2015 [cit. 15.07.2015]. Dostupné z WWW: <[http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny\\_institute/narodni\\_bank\\_a\\_ceskoslovenska\\_1945/](http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_institute/narodni_bank_a_ceskoslovenska_1945/)>.
16. *O nás* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://gemoney.jobs.cz/pd/920869541?&brand=g2&exportRCM=6850279&trackingBrand=&rps=186&ep=>>>.
17. *O společnosti ČSOB* [online]. Praha : ČSOB, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/ProfilCSOB/Stranky/default.aspx>>.
18. *Pojištění* [online]. Praha : GE Money Bank, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.gemoney.cz/lide/hypoteky/pojisteni-schopnosti-splacet-hypotecni-uver>>.
19. *Profil České spořitelny* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<http://cs.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.
20. *Představení Ery* [online]. Praha : Era – Poštovní spořitelna, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.erasvet.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx>>.

21. SLAPNÍČKA, M. *Stavební spoření dětem? Od ledna změny jen s rozhodnutím opatrovnického soudu!* [online]. Praha : NAŠEPENÍZE.CZ, 10.12.2013 [cit. 05.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.nasepenize.cz/stavebni-sporeni-detem-od-ledna-zmeny-jen-s-rozhodnutim-opatrovnickeho-soudu-11954>>.
22. *Spotřebitelský slovníček základní bankovní a finanční terminologie* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/spotrebitelsky-slovnicek-zakladni-bankovni-a-financni-terminologie-d00014532>>.
23. *Stavební spoření* [online]. Praha : Stavební spořitelna Wüstenrot, 2015 [cit. 07.05.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/>>.
24. *Stavební spoření Mopy junior* [online]. Praha : Komerční banka, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/stavebni-sporeni-mopy-junior.shtml>>.
25. *Stříbrné cihly a slitky* [online]. Praha : Česká mincovna, 2015 [cit. 05.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://ceskamincovna.cz/investicni-srebro-stribrne-cihly-a-slitky-397-p/>>.
26. *U konto pro mladé* [online]. Praha : UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 2015 [cit. 04.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/u-konto-pro-mlade>>.
27. *Zkrachovala Banka Bohemia* [online]. Praha : Česká televize, 1994 [cit. 15.06.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskatelevize.cz/porady/10266819072-vypravej/ve-stopach-doby/1994/573-zkrachovala-banka-bohemia/>>.
28. *Zlaté cihly a slitky* [online]. Praha : Česká mincovna, 2015 [cit. 05.06.2015]. Dostupné z WWW: <<https://ceskamincovna.cz/investicni-zlato-zlate-cihly-a-slitky-393-p/stranka2/>>.

## Legislativní dokumenty

1. ČESKO. Zákon č. 6 ze dne 17.12.1992 o České národní bance. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1993, částka 3. Dostupné z WWW: <<http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-6#cast2>>.

## **Ostatní**

Kromě výše uvedených zdrojů byly při zpracování bakalářské práce využity následující materiály:

1. Interní materiály České spořitelny, 2015.
2. Interní materiály ČSOB, 2015.
3. Interní materiály Era – Poštovní spořitelny, 2015.
4. Interní materiály GE Money Bank, 2015.
5. Interní materiály Komerční banky, 2015.
6. Rozhovor s panem Františkem Novotným, bývalým politickým vězněm, ze dne 05.06.2015

## SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1 – Bankovní produkty určené pro děti – služby v ceně .....	45
Tabulka č. 2 – Bankovní produkty určené pro děti – služby zpoplatněné .....	45
Tabulka č. 3 – Bankovní produkty určené pro studenty a mládež – služby v ceně...	47
Tabulka č. 4 – Bankovní produkty určené pro studenty a mládež – služby zpoplatněné .....	48
Tabulka č. 5 – Ceník stříbrných mincí .....	53
Tabulka č. 6 – Ceník zlatých mincí .....	53
Tabulka č. 7 – Ceník investičních zlatých slitků .....	55
Tabulka č. 8 – Ceník investičních stříbrných slitků .....	55



# PŘÍLOHY

## PŘÍLOHA Č. I - VYSVĚTLENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

### **Akcie**

Akcie je cenný papír, který potvrzuje, že jeho držitel (majitel) je tzv. akcionář, tzn. že vložil určitý kapitál do akciové společnosti. Akcionář má různá práva. Např. je oprávněn podílet se na zisku společnosti formou dividendy a účastnit se na řízení společnosti mimo jiné tím, že je oprávněn hlasovat na valné hromadě, případně se podílet na likvidačním zůstatku společnosti v případě likvidace. Akcionáři ničím neručí za závazky společnosti.<sup>76</sup>

### **Bankovní převod**

Forma platebního styku. Banky provádějí převody peněz na základě příkazů klienta.<sup>77</sup>

### **Bankovní účet**

Účet vedený u banky. Bankovní účty se dělí na jednotlivé typy, např. běžné účty, vkladové, úvěrové, spořicí a jiné.<sup>78</sup>

### **Běžný účet**

Bankovní účet, na kterém má klient uloženy peníze, které si může kdykoli vybrat nebo vložit další (s ohledem na podmínky stanovené bankou). Vklady a výběry peněžních prostředků z běžného účtu může klient uskutečňovat různými způsoby, například v hotovosti či pomocí bezhotovostních převodů z jiných účtů nebo na jiné účty (např. výplaty mzdy od zaměstnavatele či platby za poskytované služby). Neslouží k poskytování úvěru ani k dlouhodobému spoření.<sup>79</sup>

---

<sup>76</sup> BUCHTOVÁ, J., KOŘÍNEK, F. *Poznáte dobrý podnik? aneb kam investovat a jak číst účetní výkazy?* Ostrava, 1994, s. 8.

<sup>77</sup> *Spotřebitelský slovníček základní bankovní a finanční terminologie* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/spotrebitelsky-slovnicek-zakladni-bankovni-a-financi-terminologie-d00014532>>.

<sup>78</sup> JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha, 2013, s. 45.

<sup>79</sup> BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. Praha, 2012, s. 69.

## **Debetní karta**

Platební karta spojená se zůstatkem na běžném účtu. Klient může pomocí karty platit pouze do výše disponibilního zůstatku na tomto účtu.<sup>80</sup>

## **Debetní zůstatek**

*„Záporný zůstatek na účtu klienta. Částku, která je uvedena na výpise z účtu jako zůstatek, klient bance dluží (ať už vlivem poskytnutého úvěru, povoleného přečerpání, nedovoleného debetu, či z jiného důvodu).“<sup>81</sup>*

## **Dividendový výnos**

Ukazuje poměr dividendy vyplacené na jednu akcii k její ceně. Tento ukazatel vyjadřuje tu část tržní hodnoty, která se vrací zpět ve formě dividend.<sup>82</sup>

## **Embosovaná platební karta**

Platební karta, která je kromě elektromagnetického proužku (případně čipu) sloužícího k výběru v bankomatech a k placení u obchodníků pomocí elektronického terminálu, vybavena tzv. embossingem, tedy reliéfním písmem, jež umožňuje platbu u obchodníků pomocí mechanické čtečky (tzv. 66 printer neboli žehlička). Lze s ní tedy platit v obchodech, které nejsou vybaveny elektronickým terminálem pro platby pomocí platebních karet či v případech, kdy z nějakého důvodu selže elektronická komunikace prostřednictvím takového terminálu.

## **Hotovost**

Jedná se o bankovky a mince, čili obnos financí, který máme u sebe k dispozici (např. v peněžence).

## **Internetové bankovníctví**

Služba, která klientovi umožňuje komunikaci s bankou (včetně zadávání příkazů) pomocí internetu - nepotřebuje instalovat žádné speciální programy, postačí mu pouze internetové připojení.

---

<sup>80</sup> KRÁLOVÁ, L., et al. *Krotitelé dluhů: průvodce vaším rodinným rozpočtem*. Praha, 2009, s. 153.

<sup>81</sup> *Spotřebitelský slovníček základní bankovní a finanční terminologie* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/spotrebitelsky-slovnicek-zakladni-bankovni-a-financni-terminologie-d00014532>>.

<sup>82</sup> GLADIŠ, D. *Naučte se investovat*. 2. vyd. Praha, 2010, s. 49.

## **Kontokorent**

Účet, na němž má klient bankou povoleno přečerpání do určité výše, tedy účet, na kterém klient může čerpat do mínusu v rámci předem stanoveného limitu. Někdy může být klientovi tato služba poskytnuta na jeho běžném účtu, jindy na účtu speciálně k tomu vyhrazenému.

## **Kreditní karta**

Platební karta, s níž je spojena možnost čerpání úvěru. Úvěrový limit kreditní karty je nezávislý na běžném účtu klienta; Za čerpání jakékoliv částky z této karty, čili půjčení peněz, platíme bance úrok. Některé banky vydávají kreditní karty i klientům, aniž by u nich měli vedený běžný účet.<sup>83</sup>

## **PIN**

Osobní identifikační číslo pro autorizaci transakcí (prováděných např. prostřednictvím platební karty, internetu).

## **Platební karta**

Karta, s jejíž pomocí lze platit za zboží a služby u většiny prodejců a vybírat hotovost v bankomatech, případně využívat jiné služby, které bankomat nabízí (např. dobíjení kreditů na mobilních telefonech).

## **Spořicí účet**

Účet vedený v bance, slouží ke krátkodobému (nepřevyšujícímu 12 měsíců) ukládání peněz. Jeho úloha spočívá v dostatečně velké finanční rezervě, která je neustále k dispozici pro výběr.<sup>84</sup>

## **Telefonní bankovníctví**

Služba, která klientovi umožňuje komunikaci s bankou prostřednictvím telefonického spojení. Této služby lze využívat standardním způsobem, anebo prostřednictvím odpovídající instalace v mobilním telefonu (např. síť GSM), která zabezpečuje vyšší míru ochrany klienta (někdy též GSM Banking).

---

<sup>83</sup> BERTL, I. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. Praha, 2012, s. 71.

<sup>84</sup> JANDA, J. *Spořit nebo investovat*. Praha, 2011, s. 52.

## **Úroková sazba**

Cena půjčených či uložených peněz obvykle vyjádřená v procentech za rok. Konkrétní výše této ceny (sazby) souvisí s dobou, na kterou jsou peníze půjčeny či uloženy, a často také s částkou.

## **Vklad**

Peníze vložené na účet, ať už v hotovosti, či bezhotovostně.

## **Výpis z účtu**

Dokument, který potvrzuje pohyby a zůstatek na účtu klienta. Banka jej vystavuje a klientovi předává (osobně, zasílá poštou či jiným dohodnutým způsobem) v pravidelných intervalech dle volby klienta (s ohledem na podmínky stanovené samotnou bankou či např. karetními asociacemi).<sup>85</sup>

## **Zůstatek na účtu**

Částka, která je v určitém okamžiku evidována jako stav na účtu klienta. Může jít o zůstatek kreditní či debetní, tedy částku, která je klientovi skutečně k dispozici, či částku, kterou naopak klient bance v daném okamžiku dluží.<sup>86</sup>

---

<sup>85</sup> *Spotřebitelský slovníček základní bankovní a finanční terminologie* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <<http://cs.cz/banka/nav/o-nas/spotrebitelsky-slovnicek-zakladni-bankovni-a-financni-terminologie-d00014532>>.

<sup>86</sup> *Spotřebitelský slovníček základní bankovní a finanční terminologie* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 28.04.2015]. Dostupné z WWW: <<http://cs.cz/banka/nav/o-nas/spotrebitelsky-slovnicek-zakladni-bankovni-a-financni-terminologie-d00014532>>.