

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

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**BANKOVNÍ PRODUKTY ČESKÉ SPOŘITELNY
URČENÉ KE ZHODNOCOVÁNÍ PENĚŽNÍCH
PROSTŘEDKŮ**

Autor práce: Jana Hájíčková
Studijní obor: Management a marketing služeb
Forma studia: Prezenční
Vedoucí práce: Ing. Pavel Studík
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. Pavlovi Studíkovi za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce. V neposlední řadě děkuji také pracovnícím z pobočky ERSTE Premier Šárce Vobejdové a Pavle Jordákové, od kterých jsem získala mnoho cenných informací.

ABSTRAKT

HÁJÍČKOVÁ, J. *Bankovní produkty České spořitelny určené ke zhodnocování peněžních prostředků : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2015. 64 s. Vedoucí bakalářské práce : Ing. Pavel Studík

Klíčová slova: bankovníctví, Česká národní banka, Česká spořitelna, ERSTE Premier

Bakalářská práce pojednává o bankovních produktech České spořitelny, které jsou určené ke zhodnocování peněžních prostředků. Cílem teoretické části práce je seznámení se s historií bankovníctví v České republice a se základními pojmy v bankovním systému. Dále se zabývá bankovními činnostmi a službami v České spořitelně.

V praktické části se bakalářská práce soustředuje především na produkty ERSTE Premier, které jsou určeny pro náročnou klientelu. Analyzuje produkty a služby, které jsou poskytovány na nejvyšší úrovni. V závěru práce jsou vyzdviženy výhody služby ERSTE Premier a její atraktivnost pro VIP klienty.

ABSTRACT

HÁJÍČKOVÁ, J. *Česká spořitelna Banking Products for Finance Appreciation* : *Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2015. 64 p. Supervisor : Ing. Pavel Studík

Key words: Banking, Czech National Bank, Czech Savings Bank, ERSTE Premier

This bachelor's thesis deals with the banking products of the Czech Savings Bank that are designed to increase the value of the financial means. The theoretical part of the work includes history of banking in the Czech Republic and the basic terms in the banking system. It also deals with banking activities and services particularly in the Czech Savings Bank.

The practical part of the thesis focuses on ERSTE Premier Products that are intended for discerning clients. It analyses the products and services that are provided at the highest level. In the conclusion, the benefits of ERSTE Premier and its attractiveness for VIP clients are highlighted.

Obsah

Úvod.....	8
1 Cíl a metodika bakalářské práce	9
2 Historie bankovníctví.....	10
2.1 Historie bankovníctví v České republice.....	11
3 Základní pojmy v bankovníctví	14
3.1 Peníze	14
3.2 Měna.....	14
3.3 Česká národní banka	15
3.3.1 Emisní činnost.....	16
3.3.2 Měnová politika	16
3.3.3 Banka bank.....	16
3.3.4 Banka státu.....	17
3.3.5 Správa měnových rezerv	17
3.3.6 Regulace a dohled	17
3.3.7 Nezávislost centrální banky	18
3.4 Obchodní banky	19
3.4.1 Regulace obchodních bank	20
4 Bankovní činnosti a služby	21
4.1 Platební styk a zúčtování.....	21
4.2 Vkladové služby	22
4.3 Úvěrové operace.....	22
4.4 Ostatní bankovní služby	22
4.5 Devizové operace	23
4.6 Operace na finančních trzích.....	24
5 Česká spořitelna	25
5.1 Historie a současnost České spořitelny	25
5.2 Služby České spořitelny	25

5.3	ERSTE Premier	39
5.3.1	Pro koho je určen	41
5.3.2	Produkty a služby	42
5.3.3	Členství v Premier Benefit Clubu	51
6	Výhody Erste Private Banking	52
6.1	Partner na nejvyšší úrovni	52
6.2	Splnění nejnáročnějších požadavků	52
6.3	Individuální péče a přístup	52
6.4	Komplexní služby na vysoké úrovni	53
6.5	Dlouhodobý a stabilní růst	53
6.6	Kvalita a skutečné hodnoty	53
	Závěr	55
	Seznam použitých zdrojů	57
	Seznam obrázků, tabulek, grafů a příloh	61
	Přílohy	62

Úvod

Vlastnictví bankovního účtu či kreditní karty se v Evropě stalo nezbytnou podmínkou pro úspěšné zapojení do společnosti. Obecně platí, že čím je vyspělejší ekonomika státu, tím více občanů má zkušenosti se základními finančními službami bankovního systému. Pro úspěšný a plnohodnotný život v 21. století je téměř samozřejmostí platit složenky bankovním převodem, používat platební karty, nechat si zasílat mzdu či důchod na účet.

Historie bankovníctví zasahuje hluboko do minulosti. První banky v Čechách začaly vznikat na počátku 19. století. Vznik Spořitelny České se datuje do roku 1825. Do současné doby prošel český bankovní systém mnohými změnami. Velkou úlohu v něm hraje i Česká národní banka, která je centrální bankou České republiky se sídlem v Praze.

Obchodní banky působící na českém trhu poskytují jak pro obyvatelstvo, tak i firmy celou řadu bankovních služeb, bez kterých se již většina z nás neobejde. Ať už se jedná o klasické produkty bank, jako je vedení účtů, platební karty, úvěry nebo různé možnosti spoření, tak i o specifické bankovní služby. Jde především o investování do různých druhů fondů, akcií, dluhopisů nebo přímo obchodování na burzách. Zvláště zde plní nezastupitelnou úlohu bankovní specialisté.

V druhé části práce jsem se zaměřila především na činnosti a služby České spořitelny, která se řadí k předním poskytovatelům finančních služeb. Od roku 2000 patří do finanční skupiny Erste Group s více než 17 miliony klientů. Své služby poskytuje jak obyvatelstvu, tak i především podnikatelům a malým a středním firmám.

Od roku 2010 připravila Česká spořitelna pro movitější klienty službu nadstandardního bankovníctví ERSTE Premier. Představuje komplexní bankovní servis na nejvyšší úrovni. Je určena výhradně pro náročné klienty, kteří ocení špičkovou kvalitu s maximálním důrazem na diskrétnost. Ta je zajištěna v exkluzivních ERSTE Premier centrech, kterých má Česká republika do dnešního dne již dvanáct.

1 Cíl a metodika bakalářské práce

Cílem je analyzovat bankovní produkty České spořitelny určené ke zhodnocování peněžních prostředků a navrhnout nejvhodnější bankovní produkt.

Bankovní služby poskytované různými bankovními institucemi využívá naprostá většina obyvatelstva v České republice. Jsou určeny jak pro děti a studenty, tak i občany v produktivním věku, podnikatele, firmy a také pro seniory. Většina bank v České republice je ve vlastnictví zahraničních mateřských bank, hlavně v rámci Evropské unie. Bankovní trh se tak vyznačuje relativně vysokou mírou konkurence. Běžnými bankovními produkty jsou kromě vedení účtů a zprostředkování platebního styku i poskytování úvěrů, hypotečních úvěrů, uzavírání smluv o stavebním spoření, zakládání vkladových a spořicíh účtů a další služby. Zaměřila jsem se na Českou spořitelnu, která je počtem klientů největší bankou v České republice a především na kompletní bankovní servis ERSTE Premier. Má klubový charakter a je vytvořen výhradně pro náročné klienty.

2 Historie bankovníctví

Historie bankovníctví je velice dlouhá. První zmínky o lidech, kteří se zabývali směnou a půjčováním peněz, sahají až do Egypta, Babylónie, Řecka a starověkého Říma. Bankovníctví bylo s obchodem a směnou zboží neodmyslitelně spjata. Postupem času se objevili první jednotlivci, kteří se zabývali půjčováním peněz, první směnárníci i první bankovní domy. Během obchodů bylo totiž nutné provádět směnu, platit za zboží nebo obstarávat půjčky.

Roku 476 došlo k úpadku Evropy, k omezení obchodu a tím i k oslabení bankovníctví. K rozvoji a posílení dochází až v 8. století za vlády franckého krále Karla Velikého, který zavedl peněžní soustavu ve stříbře. V průběhu 12. století dochází k rozvoji středomořského obchodu, především v Benátkách, Miláně, Florencii a Janově. Obchodují s Dálným východem, Čínou, Indií, Francií, apod.

Do Itálie se dostávají peněžní prostředky ze světa a tak prosperuje směnárenská činnost. Také vznikaly první obchodní a finanční společnosti, které poskytovaly obchodníkům peníze za úrok. Název banka vznikl právě ve středověké Itálii (il banco) v druhé polovině 13. století, kde začalo takové bankovníctví, které známe dodnes. Ke konci středověku se staly slavnými bankovními středisky Belgie a severozápadní Španělsko.¹

V 16. a 17. století i nadále funguje dálkový obchod s Orientem a Arabským světem. Vznikají i zcela nová střediska mezinárodního obchodu, která jsou hlavně zaměřená na obchodování ve Francii, Anglii a Nizozemí. V 17. století má stát velký vliv v bankovním sektoru. Po celé Evropě dochází k organizaci bankovníctví a od druhé poloviny 17. století vznikají první evropské centrální banky.

V 18. století se bankovníctví významně rozvíjelo. Například ve Francii vznikla Banque de France (významná francouzská banka, která stejně jako Bank of England existuje dodnes).² V Rakousko-Uhersku, Nizozemí, Španělsku i Prusku byly v té době zakládány hypoteční banky.

¹ POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. Praha : C.H. Beck, 2006. 38 s. ISBN 80-7179-462-7.

² NOVOTNÁ, E. *Banky a bankovní systém v České republice*. Brno : Masarykova univerzita, Fakulta pedagogická, Katedra občanské výchovy. Vedoucí diplomové práce : Ing. Oldřich Králík, CSc.

2.1 Historie bankovníctví v České republice

V Českých zemích začaly působit první banky na počátku 19. století. První banka byla založena v Praze roku 1825 pod názvem Spořitelna Česká. K založení Spořitelny České bylo nejprve nutné vytvořit fond peněz. Do tohoto fondu přispěl částkou 2000 zlatých i císař František I., který se o tomto záměru dozvěděl při návštěvě Prahy. Roku 1825 dosáhl základní fond částky 12 000 zlatých a 12. února tohoto roku byly schváleny stanovy. Název Spořitelna Česká vznikl 19. 3. 1825. Dříve byl tento institut nazýván „Schraňovací pokladnice pro hl. m. Prahu a pro Čechy“³. Spořitelna Česká měla v první řadě sloužit chudším a středním vrstvám obyvatelstva. Mělo to být místo, kde lidé mohli bezpečně ukládat svou hotovost, místo, které podporuje šetrnost lidí, píli i pracovitost. A v neposlední řadě zajišťuje finanční pojistku pro horší časy. Spořitelna dříve úřadovala v budově Zemského sněmu, dnes je to poslanecká sněmovna. V roce 1845 se přestěhovala do vlastní budovy na Malostranském náměstí. Na začátku fungování spořitelny se do nové instituce shromažďovaly vklady z celé země. Protože neexistovaly jiné podobné instituce, docházelo k nárůstu vkladů. Postupem času se začaly zakládat další banky. V roce 1873 část bankovních institucí doplatila na nebezpečné chování a zkrachovala. Na počátku 20. století se bankovníctví vyvíjelo celkem úspěšně. Stabilita bankovního systému nebyla ohrožena, i když se některé banky dostaly do potíží. Zásadní změnu pro bankovní sektor přineslo zřízení centrální banky.

Zásadní změnu pro bankovní sektor přinesl rok 1918. 28. října 1918 vznikla samostatná Československá republika, což sebou přineslo řadu významných změn. Československé bankovníctví se muselo oprostit od vlivu Rakouska a Rakouské národní banky. Tato situace vedla k založení československé ústřední banky, emitování nových státovek a ke změně měny. Roku 1926 zahájila svoji činnost první československá centrální banka nazvaná Národní banka Československa. Prvním guvernérem byl V. Pospíšil. Po patnáctém březnu 1939 zanikla Národní banka Československá a byla nahrazena Národní bankou pro Čechy a Moravu a na Slovensku Slovenskou národní bankou.

V období okupace se počet bank výrazně snížil, buď převedením kapitálu pod kontrolu německých vlastníků, nebo násilnou likvidací. Také řada drobných peněžních ústavů musela pozastavit svoji činnost.

³ HÁJEK, J. *180 let českého spořitelnictví*. Praha : EUPRESS, 2005. 21 s. ISBN 80-86754-47-2.

Po roce 1945 byla obnovena činnost Národní banky Československé, která plnila jako dříve funkci společné centrální banky pro Čechy i Slovensko. Na základě dekretu prezidenta Beneše byla provedena měnová reforma, která měla za cíl obnovení československé měny. V průběhu roku 1946 byl připraven nový cedulový zákon, který připravila obchodní správa, bohužel díky sporům v koalici se jej nepodařilo prosadit. Až v roce 1948 došlo k vydání nového zákona. Národní banka se stala veřejným státním ústavem a byla obnovena bankovní rada. Období 1948 až 1950 se neslo ve znamení plánované ekonomiky a zároveň docházelo k prolínání funkcí peněžních ústavů. Od roku 1949 probíhaly přípravy na vznik Státní banky československé. Národní banka Československá byla roku 1950 sloučena s Tatrabankou, Poštovní spořitelnou a Živnostenskou bankou a tedy přejmenována na Státní banku Československou. Ta se stala na dlouhou dobu monopolem centrálního i komerčního bankovníctví. Nová Státní banka československá měla plnit hlavně pět základních funkcí:

- 1) řízení peněžního oběhu na základně pokladního a úvěrového plánu
- 2) řízení a vykonávání platebního a zúčtovacího styku
- 3) poskytování provozních úvěrů
- 4) spravování devizových prostředků a provádění mezinárodního platebního styku
- 5) ekonomickou kontrolu

V roce 1958 vznikla ještě jedna oblast působnosti. Nová Státní banka československá měla provádět financování investiční výstavby z centralizovaných zdrojů státu a vlastních prostředků podniků a poskytovat investiční úvěry. Až roku 1964 vznikla výjimka z centralizace bankovníctví vytvořením samostatné Československé obchodní banky. Novou změnou proti předcházejícímu období bylo to, že centrální banka ztratila nezávislé postavení a nově byla součástí Ministerstva financí. K osamostatnění banky došlo až roku 1965.

Konec roku 1989 se stal obdobím velkých společenských změn.⁴ Bankovní sektor se po roce 1989 začal rychle rozvíjet a přecházel k tržní ekonomice. Obnovilo se členství ve Světové bance i v Mezinárodním měnovém fondu. Díky zákonu o Státní

⁴ KLAPAL, J., KOUBA, I. *Ve znamení jistoty: Česká spořitelna 170 let tradice*. Praha : NUGA, 1995. 101 s. ISBN 80-85903-02-4.

bance československé a zákonu o bankách a spořitelnách byla vytvořena dvoustupňová bankovní soustava, kterou dohromady tvořila Státní banka československá s komerčními bankami. Postupem času docházelo k privatizaci velkých bank. Roku 1992 byl vytvořen Nový zákon o Státní bance československé, který uzákonil nezávislost centrální banky.

Prvního ledna 1993 zanikla Česká a Slovenská Federativní republika a tím zanikla také Státní banka československá. Novou ústřední bankou se v Čechách stala Česká národní banka a na Slovensku Národní banka Slovenska. Až v únoru 1993 došlo k rozdělení společné měny a k vytvoření samotné Koruny české. V první polovině devadesátých let Česká národní banka udělila skoro šedesát bankovních licencí. Zlepšila se tak dostupnost bankovních služeb pro obyvatelstvo. Mnoho vytvořených komerčních bank funguje dodnes, jiné zanikly díky obrovské konkurenci na trhu. Tržní konkurence se zvýšila i vlivem pronikání zahraničních bank na český trh. Roku 1996 se začala zakládat úvěrová družstva.⁵ Česká národní banka byla již od svého začátku nezávislou institucí, jejímž hlavním cílem bylo dosažení nejdříve měnové a nyní cenové stability. V květnu 2004 se Česká republika stala členem Evropské unie. Díky vstupu do Evropské unie se stala členem Evropského systému centrálních bank a musela podřídit své bankovní i finanční zákonodárství tomu evropskému. S tímto krokem je spojena i otázka jednotné evropské měny, kterou je euro. V roce 2006 dochází ke slučování všech dohledových institucí do České národní banky a jejím novým úkolem je i péče o stabilitu a bezpečný rozvoj celého finančního systému České republiky.

⁵ NOVOTNÁ, E. *Banky a bankovní systém v České republice*. Brno : Masarykova univerzita, Fakulta pedagogická, Katedra občanské výchovy. Vedoucí diplomové práce : Ing. Oldřich Králík, CSc.

3 Základní pojmy v bankovníctví

Do bankovníctví se řadí mnoho pojmů. Mezi ty základní patří peníze, měna, Česká národní banka.

3.1 Peníze

Peníze už slouží lidem od nepaměti a jejich význam je pro svět naprosto klíčový. Vyjadřují měřítko oceňování veškerých hodnot.⁶ Před vznikem prvních platidel existoval barterový obchod, kde se zboží směňovalo za jiné zboží. Později se používala jiná platidla, jako např. kožešiny, plátna, obilí, apod. Nejvýznamnějším platidlem byly drahé kovy – stříbro a především zlato, ze kterých se začaly razit mince. Později začaly vznikat i papírové peníze, které se používají dodnes.⁷ Peníze plní tři důležité funkce, jako je prostředek směny, zúčtovací jednotka a prostředek uchování hodnoty. Nejstarší a nejdůležitější funkcí peněz je funkce prostředku směny, kdy pomocí peněz se uskutečňují veškeré směnné transakce na trhu mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. S touto funkcí úzce souvisí funkce zúčtovací jednotky. Ta dovolí využívat peníze k oceňování zboží a služeb v peněžních jednotkách. Poslední funkcí, kterou peníze plní, je funkce uchovatele hodnoty. Subjekty nemusí použít všechny své peníze v okamžiku jejich příjmu, ale můžou si je ponechat a využít je až v budoucnu.⁸

Postupem času funkci peněz plní také bezhotovostní peníze. Už se nepoužívá pouze hotovost, ale začínají se používat různé směnky, šeky, platební karty.

3.2 Měna

„Měnou se rozumí peněžní soustava, která je používána a zákonně upravena na území určitého státu“⁹. Znamená to, že má své technické a ekonomické znaky, které jsou charakteristické pro danou zemi. Mezi technické znaky patří například název měny, hotovostní druhy včetně dané nominální struktury, dělení a kumulace základní měnové jednotky, výlučnost měny a způsob stanovení měnového kurzu. Ekonomickými znaky

⁶ HOLMAN, R. *Základy ekonomie – pro studenty vyšších odborných škol a neekonomických fakult VŠ*. 2. vyd. Praha : C. H. Beck, 2005. 15 s. ISBN 80-7179-890-8.

⁷ HOLMAN, R. *Ekonomie*. 5. vyd. Praha : C. H. Beck, 2011. 449 s. ISBN 978-80-7400-006-5.

⁸ KOŠTĚKOVÁ, V., NOVÝ, M. *Banky a finanční trhy*. Praha : Vysoká škola hotelová v Praze, 6 s. ISBN 978-80-87411-27-8.

⁹ POSPÍŠIL, R. *Finance a bankovníctví*. Olomouc. 2006. S. 10. ISBN 80-244-1297-7.

se rozumí charakter emise peněz, což znamená, jak budou peníze vydávány a stahovány z oběhu. Dalším důležitým ekonomickým znakem je způsob zajištění měnové stability, kdo a jakým způsobem zajišťuje stabilitu měny.

3.3 Česká národní banka

Česká národní banka je centrální bankou České republiky se sídlem v Praze, která vznikla 1. ledna 1993. Nevyšším orgánem je bankovní rada, která má sedm členů, které jmenuje prezident republiky na 6 let. V čele bankovní rady stojí guvernér.

Z historie známe několik důvodů, proč vznikla centrální banka. Prvním je, že vláda chtěla mít svou vlastní banku, aby z ní mohla doplňovat své finanční zdroje. Chtěla veškeré finanční prostředky dostat do jedné instituce. Centrální banky vedly účty pro vládu. Dalším důvodem byla centralizace emise peněz. Mezi nejnovější důvody vzniku centrální banky patří provádění měnové politiky a regulace bankovního systému.¹⁰

„V Evropské unii plní roli centrální banky Evropská centrální banka. Národní centrální banky členských států předávají Evropské centrální bance své pravomoci, současně však, prostřednictvím přímého zastoupení v řídicích orgánech, se podílejí na rozhodování Evropské centrální banky.“¹¹ Česká národní banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky, mince, řídí peněžní oběh, reguluje banky a pobočky zahraničních bank a dohlíží na rozvoj bankovního systému u nás. Velice důležitým faktorem je nezávislost České národní banky na vládě. Hlavním cílem centrální banky je cenová stabilita. Existuje stálost úrokových sazeb, marží bank, přírážek k cenám a další. Díky cenové stabilitě je možné provádět dlouhodobější kalkulace investic, proto podniky a domácnosti mohou snadněji finančně rozhodovat. Dalším důvodem je zajištění sociální stability a může se předpokládat kvalitnější investiční rozhodování. Smyslem centrálních bank je udržet stabilní ekonomický a finanční systém pomocí měnové či cenové stability.

¹⁰ ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Historie ČNB* [online]. 2015 [cit. 2015-01-15]. Dostupné z WWW: http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/statni_banky_ceskoslovenska/index.html.

¹¹ HARTLOVÁ V., SOLDÁNOVÁ M., SVOBODOVÁ J. *Bankovnictví pro střední školy a veřejnost*. Praha, 2004, s. 11. ISBN 80-7168-900-9.

Mezi základní funkce centrální banky řadíme emisní činnost, měnovou politiku, banku bank, banku státu, správu měnových rezerv, regulaci a dohled a hlavně nezávislost centrální banky.

3.3.1 Emisní činnost

Centrální banka je jediná banka, která má pravomoc vydávat oběživo – tj. bankovky a mince. Emisní činnost je nejstarší funkcí bank. Česká národní banka stanovuje hodnotu peněz a jejich vzhled. Je odpovědná za ochranu peněz před paděláním. Bankovky se tisknou na zvláštním papíru a jsou chráněny mnoha ochrannými prvky. Tím nejdůležitějším je vodoznak viditelný proti světlu. Podle vyhlášky vydané Českou národní bankou jsou právnické i fyzické osoby povinny přijímat platné české bankovky bez omezení. U mincí platí toto pravidlo jen u České národní banky a obchodní banky. Fyzické a právnické osoby mohou přijetí většího množství mincí odmítnout, stejně tak jako oběhem opotřebované a poškozené peníze.

3.3.2 Měnová politika

Jedná se o nejvýznamnější funkci centrální banky. Mezi její konečné cíle se řadí nízká inflace, nízká nezaměstnanost a vyrovnaná bilance zboží a služeb. Ale hlavním cílem je cenová stabilita. Nejdůležitějším požadavkem pro splnění tohoto cíle je nezávislost na politické moci. Centrální banka se snaží o udržení měnové rovnováhy.¹² K provedení měnové politiky používáme tři měnové nástroje. První je diskontní sazba centrální banky, která za tuto cenu půjčuje obchodním bankám peníze. Centrální banka se snaží pomocí diskontní sazby o utlumení nebo oživení zájmu o bankovní úvěry. Druhým nástrojem jsou povinné minimální rezervy a třetím nástrojem jsou operace na trhu. Banka při nich vstupuje na trh cenných papírů a snižuje nebo zvyšuje množství peněz v ekonomice nákupem či prodejem státních dluhopisů. Těmito operacemi ovlivňuje kurz této měny.

3.3.3 Banka bank

Centrální banka slouží jako banka pro jiné banky, což znamená, že vede obchodním bankám účty, banky si od ní mohou brát úvěry, mohou si u ní ukládat své

¹² PAULÍK, D. *Základy financí a měny*. Bratislava : IAM press, 2015. 151 s. ISBN 80-896-0006-9.

vkłady.¹³ Pomocí jiných bank uvádí do oběhu peníze a stahuje z něj bankovky a mince, které jsou poškozené.

3.3.4 Banka státu

Česká národní banka je rovněž bankou státu. Vede účty státního rozpočtu, poskytuje státu informace o plnění příjmové a výdajové strany státního rozpočtu. Dále tam patří také účty státních institucí a úřadů. Banka však nesmí poskytovat úvěr státu ani jiným subjektům.

3.3.5 Správa měnových rezerv

Jedná se o snahu udržet dostatečné zásoby rezerv v cizí měně a zlata, aby fungoval peněžní a zbožový trh, a aby byla země finančně zabezpečena. Česká národní banka tyto rezervy chrání na zabezpečených místech, ale také je používá při obchodování ve snaze zajištění svého cíle, jímž je stabilita ceny.

3.3.6 Regulace a dohled

Součástí centrální banky bývá bankovní regulace a dohled. V bankovním je nezbytná vyšší míra regulace, která nesmí bránit konkurenci, ničit finanční trh, ale měla by dovolit vznik nových nástrojů. Jeden z hlavních důvodů regulace je zlepšení možností provádění měnové politiky centrální bankou. Jelikož je bankovní regulace jiná v každé zemi, tak i role centrální banky se liší. „Nástrojem bankovní regulace a dohledu jsou podmínky pro založení banky, stanovení minimálního základního kapitálu, pravidla pro dodržování likvidity, stanovení povinných minimálních rezerv, omezení některých druhů aktiv, stanovení limitů pro maximální angažovanost vůči jednomu subjektu, požadavky na systém banky a některá další pravidla.“¹⁴ Všechna tato pravidla musí banka kontrolovat a může si uplatňovat určité sankce a různá opatření, jako například pokuta do 50 milionů korun, mimořádný audit, zákaz operací a další.

¹³ PAVLÁT, V. *Centrální bankovníctví*. Praha : VŠFS, 2004. 11 s. ISBN 80-86754-29-4.

¹⁴ HARANTOVA, M. *Analýza a komparace spořicíh účtů vybraných bank v České republice* [online]. Pardubice : Fakulta ekonomicko – správní, 2010 [cit. 2015-02-26]. Dostupné z [www: <http://dspace.upce.cz/bitstream/10195/37067/1/HarantovaM_Analyza%20a%20komparace_LS_2010.pdf >](http://dspace.upce.cz/bitstream/10195/37067/1/HarantovaM_Analyza%20a%20komparace_LS_2010.pdf).

3.3.7 Nezávislost centrální banky

Jestliže má centrální banka plnit určitým způsobem funkce vymezené její působností podle zákona, nesmí být omezována vládou nebo jinými státními orgány ve své činnosti. Pokud je její základní cíl vymezen jako zabezpečování měnové stability, nemůžeme dovolit žádný jiný zásah ze strany státu, který by mohl toto sledování narušit. Peníze nezískává ze státního rozpočtu, ale z vlastních zdrojů. Kdyby nebyla dostatečně zajištěná míra nezávislosti centrální banky na výkonné moci ve státě, mohla by chybná politika vlády přivodit vážné hospodářské potíže. Zároveň však nemůže nerespektovat pokyny vlády. Centrální banka proto nemůže být absolutně nezávislá, jedná se o relativní nezávislost.

Nezávislost centrální banky můžeme rozdělit do čtyř rovin: personální, institucionální, funkční a finanční nezávislost.¹⁵

V personální nezávislosti záleží na tom, kdo jmenuje a odvolává členy bankovní rady, nejvyššího orgánu centrální banky. Zároveň je důležitá délka funkčního období členů bankovní rady, která by měla být větší než délka funkčního období u politiků. Důvodem je, aby členové bankovní rady byli nezávislí na osobách nebo institucích, kteří je volí. Důležité jsou i důvody odvolání členů bankovní rady. Měly by být přesně určeny, aby nebylo možné odvolat člena z vágních a zároveň politických důvodů. Tuto pravomoc většinou vykonává prezident nebo se o ni dělí s vládou či parlamentem.

Institucionální nezávislost nám vyjadřuje vztah členů bankovní rady k dalším institucím ve státě jako prezidentovi, vládě či parlamentu. Centrální banka sama rozhoduje o provádění měnové politiky, jiné instituce ji neovlivňují. Při nátlaku by mohla být ohrožena cenová či měnová stabilita. Také je potřeba udržovat komunikaci mezi centrální bankou a vládou, jelikož měnová politika spolu s fiskální tvoří hospodářskou politiku státu.

Funkční nezávislost nám říká, jak může centrální banka stanovit své cíle a způsoby na jejich dosažení sama, nebo musí alespoň některé z nich zkonzultovat s vládou či jinou institucí.

¹⁵ ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. Praha : Grada Publishing, a.s., 2011. 80 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

Finanční nezávislost můžeme rozdělit do dvou rovin. Jako první je zákaz přímého financování vlády, institucí veřejného sektoru a jimi řízených subjektů. V tržních ekonomikách je zakázáno přímé financování vlády či dalších institucí veřejného sektoru. Druhou rovinou je samostatnost centrální banky při stanovení svého rozpočtu. Centrální banka používá své zdroje při provádění měnové politiky a pro zajištění běžného chodu banky. Rozpočet si sestavuje a schvaluje sama nebo část, která není určena na provádění měnové politiky, schvaluje jiná instituce.

Čím má centrální banka vyšší nezávislost, tím musí kvalitněji, častěji a detailněji informovat o své činnosti, o používání nástrojů a dosahování cílů. Centrální banka musí být důvěryhodná pro celou veřejnost.

3.4 Obchodní banky

Obchodní banky jsou právnické osoby, které sídlí v České republice a jsou založené jak akciové společnosti nebo jako státní peněžní ústavy. Jsou to vlastně podniky, jejichž hlavní činností je obchodování s penězi.¹⁶ Obchodní banka dává formou úvěru dočasně volné peněžní prostředky k dispozici různým subjektům. Tím se dávají do pohybu peníze v ekonomice a zajišťují využití dočasně volných zdrojů, které se poskytnutím úroků současně zhodnocují. Obchodní banky jsou jedním z nejvýznamnějších finančních zprostředkovatelů. Mezi základní operace, které obchodní banky provádějí, patří pasivní, aktivní a neutrální operace.¹⁷

Pasivními operacemi se rozumí přijímání vkladů. Bankám vznikají závazky a dostávají se do pozice dlužníka.

Aktivními operacemi se rozumí poskytování úvěrů klientům. V tomto případě se banka dostává do pozice věřitele.

Neutrální operace slouží k poskytování finančních služeb. Mezi ně patří například zřizování a vedení účtů, platební a zúčtovací styk, úschovna cenností a další. Poplatky dohromady s výnosy z úrokové marže jsou zdrojem bankovního zisku.

¹⁶ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha : Linde Praha, a. s., 2005. 25 s. ISBN 80-7201-505-X.

¹⁷ JUREČKA, V. *Makroekonomie*. Praha : Grada Publishing, a.s., 2010. 94 s. ISBN 978-80-247-3258-9.

3.4.1 Regulace obchodních bank

Pro banku je nejdůležitější důvěra klientů, kteří si u ní nechali uschovat své peníze. Klienti chtějí, aby jejich peníze byly chráněny, zhodnocovány a aby byla banka schopná kdykoliv dostát svým závazkům. Při ztrátě důvěry by všichni vkladatelé chtěli své peníze zpět. Banka však není schopná zajistit dostatek peněz v hotovosti nebo aktiv, které by mohla rychle zpeněžit. Proto stát nařizuje regulaci banky, která by měla prohloubit důvěryhodnost banky pro veřejnost. Snahou regulace je snížit rizika na přijatelnou míru. Banka je omezována, aby v případě potřeby byla schopna dostát svých závazků.

4 Bankovní činnosti a služby

4.1 Platební styk a zúčtování

V tuzemském platebním styku dochází k převodu peněz mezi plátcí a příjemci platby, hodně plateb probíhá v přímém kontaktu obou stran. Jednou z činností bank je provádění platebního styku a zúčtování. Česká národní banka reguluje platební styk, navrhuje zákony, vydává vyhlášky, stanovuje standardy pro banky a podmínky pro poskytování služeb. Dělí se na tuzemský a zahraniční.¹⁸

Do platebního styku patří bankovní účty, provádění tuzemského bankovního styku, šeky, platební karty, elektronické bankovníctví a platební prostředky, platební standardy a systémy mezibankovního platebního styku, finanční arbitr. Mezi bankovní účty dále řadíme běžný účet, který je základem pro platební styk. Jde především o zřízení, vedení a zánik účtu. Dále do bankovních účtů řadíme vkladový účet, ten slouží k ukládání peněz. Tuzemský platební styk může být prováděn bezhotovostně nebo také hotovostně. Šekem se rozumí cenný papír, který je převoditelný, ale slouží také jako platební prostředek. Dalším platebním prostředkem je platební karta, která se používá k provádění bezhotovostních plateb i k výběru hotovosti. Platební karta vydaná k běžnému účtu slouží klientovi k disponování s peněžními prostředky na účtu, v jiných případech slouží k čerpání spotřebitelského úvěru. Do elektronického bankovníctví můžeme zařadit telefonní a internetové bankovníctví a třeba také homebanking, který funguje jako propojení klientova počítačového systému s bankovním informačním systémem. Mezibankovním platebním stykem se rozumí pohyb všech plateb mezi klienty různých bank. Finanční arbitr představuje orgán, který mimosoudně řeší spory z platebního styku.

Zahraničním platebním stykem rozumíme platební operace mezi jedním nebo více zahraničními státy. Zahraniční styk dělíme na hotovostní, bezhotovostní a přeshraniční platební styk.

¹⁸ HARTLOVÁ, V., SOLDÁNOVÁ M., SVOBODOVÁ J. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha, 2004. 39 s. ISBN 80-7168-900-9.

4.2 Vkladové služby

Banky ze zákona mohou přijímat vklady od veřejnosti. Je to jeden ze způsobů, jak banka získává peníze pro své podnikání. S vkladem finančních prostředků do bank souvisí úročení. Předem je stanoven výnos, který banka zaplatí klientovi za to, že u ní přenechal určitou částku peněz. Většinou výnos představuje stanovený úrok. Rozdíl mezi úrokem, za který banka půjčuje peníze a tím, který platí vkladatelům, se nazývá úroková marže. Veškeré vklady jsou v bankách vždy pojištěny. Zákon zaručuje, že v případě nutnosti obdrží z Fondu pojištění vkladů náhradu. Další součástí vkladových služeb jsou například vkladní knížky a termínované vklady, stavební spoření či prodej dluhopisů.

4.3 Úvěrové operace

K základním činnostem, kterým se banka věnuje, jsou úvěrové operace. Úvěrových produktů je mnoho, jsou určeny buď velkým firmám, středním a malým podnikatelům nebo veřejnosti. Na celém úvěrovém procesu se podílí několik útvarů. V první řadě je to obchodní útvar, který vyhledává klienty, sjednává podmínky, vypracovává materiály o hodnocení klienta a zajištění úvěru a také je v kontaktu s klientem. Útvar řízení rizik provádí analýzu klienta pro jeho nezávislé hodnocení a průběžně sleduje vývoj, pokud je úvěr poskytnut. Pracovníci banky vybavení schvalovacími pravomocemi mají odpovědnost za hodnocení všech informací a jsou odpovědní za schválení či zamítnutí úvěru. Poslední částí úvěrového procesu je útvar administrativy, který vypracovává peněžní převody na účet klienta, vede dokumentace, zadává informace o klientovi, o úvěrovém případě a kontroluje, jestli klient plní stanovené podmínky. Existuje několik druhů úvěru, jako například kontokorentní úvěr, investiční úvěr, provozní úvěr, exportní úvěr, hypoteční, úvěr ze stavebního spoření a třeba spotřebitelský úvěr.¹⁹

4.4 Ostatní bankovní služby

Banka vykonává služby jako finanční leasing, investice do cenných papírů, poskytování záruk a další. Tyto činnosti vykonává buď přímo banka, nebo pomocí

¹⁹ HARTLOVÁ, V., SOLDÁNOVÁ M., SVOBODOVÁ J. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha, 2004. 99 s. ISBN 80-7168-900-9.

dceřině společnosti. Podstatou leasingu je, že pronajímatel umožňuje nájemci užívat jeho majetek po určitou dobu. Rozlišuje se finanční a operativní leasing. U finančního leasingu všechna rizika spojená s majetkem přechází na nájemce, u operativního leasingu majetek nepřechází na nájemce. Další činností jsou operace se směnkami. Směnka je úvěrový cenný papír, rozlišují se cizí a vlastní směnky. Cizí směnka je cenný papír, který obsahuje závazek. Je to příkaz, kdy se musí za směnku zaplatit. Směnka vlastní obsahuje slib, že za směnku bude zapláceno.

4.5 Devizové operace

Trh s cizími měnami rozdělujeme na devizový a valutový. Hlavním faktorem, který ovlivňuje devizový trh je měnový kurz české koruny. Česká národní banka vyhláší kurzy devizového trhu, a to každý den. K devizovým operacím patří směnářská činnost. Tu provozují mimo bank také některé cestovní kanceláře nebo hotely, které však potřebují oprávnění od České národní banky. Banky kupují a prodávají valuty (státovky, bankovky) za české koruny, směňují valuty různých cizích měn, kupují a prodávají cestovní šeky a proplácejí eurošeky.

Kurzovní lístek obsahuje pro jednotlivé měny různé kurzy podle toho, zda se jedná o valuty nebo devizy. U každé měny banky používají jiný kurz pro nákup a prodej.

Tab. 1: Kurzovní lístek Česká spořitelna k 11. 03. 2015²⁰

			Devizy			Valuty		
Stát, měna	Kód	Počet	Nákup	Prodej	Střed	Nákup	Prodej	Střed
Americký dolar	USD	1	25.188	23.322	25.755	25.060	26.450	25.755
Britská libra	GBP	1	37.925	39.631	38.778	37.730	39.830	38.778
Euro	EUR	1	26.690	27.890	27.290	26.610	27.970	27.290
Švýcarský frank	CHF	1	25.046	26.172	25.609	24.920	26.300	25.609

²⁰ *Kurzovní lístek České spořitelny* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-11]. Dostupné z WWW: <<http://www.kurzy.cz/kurzy-men/kurzovni-listek/>>.

4.6 Operace na finančních trzích

Banky neprovádějí jen vkladové nebo úvěrové operace, ale také obchodují na finančních trzích. Finanční trhy se dělí na dluhové (peněžní a kapitálové), akciové, komoditní a devizové. U peněžních trhů centrální banka reguluje úrokové míry prostřednictvím operací na volném trhu.

5 Česká spořitelna

5.1 Historie a současnost České spořitelny

Česká spořitelna vznikla už v roce 1825 a od té doby měla pozitivní roli v procesu hospodářských a kulturních proměn české společnosti. Postupem času vznikla obrovská státní instituce, která sloužila hospodářskému a společenskému pokroku. Měla podíl na podpoře a rozvoji vzdělanosti, sportovních aktivit, charitativních akcích a programech.

Dnes je Česká spořitelna moderní bankou orientující se na drobné klienty, města, obce, malé a střední firmy, ale podílí se i na financování velkých společností. Na českém trhu má první místo v moderních bankovních disciplínách, jako je internetové bankovníctví, oblast platebních karet, hypoteční a spořitelenské úvěry. Je největší bankou v České republice a její služby využívá více než 5 milionů klientů. Od roku 2000 patří do největší střeoevropské finanční skupiny Erste Group. Je to jeden z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě s více než 17 milióny klientů v osmi zemích, z nichž se většina řadí mezi členy Evropské unie. V roce 2001 se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky.²¹ Rok 2015 je rokem 190. výročí existence České spořitelny.

5.2 Služby České spořitelny

Česká spořitelna poskytuje služby soukromým osobám, podnikatelům a malým firmám, neziskovým organizacím, bytovým družstvům, velkým firmám, městům, obcím i krajům.

Osobní finance

Do služeb, které jsou nabízeny Českou spořitelnou soukromým osobám, patří například vedení účtů, platební karty, poskytnutí úvěrů, financování bydlení, spoření a penze, pojištění, investování, mobilní aplikace, služby pro děti nebo studenty, věrnostní programy a ostatní.

²¹ HÁJEK, J. *180 let českého spořitelnictví*. Praha : C.H. Beck, 2006. 151 s. ISBN 80-86754-47-2.

Vedení účtů

Základní službou je vedení účtů, klient si může vybrat osobní účet, internetový účet nebo běžný účet v cizí měně. Ke všem účtům poskytuje Česká spořitelna platební karty a službu přímého bankovníctví. V případě převodu účtu z jiné banky do České spořitelny se klient nemusí o nic starat a banka vše vyřídí za něj.

Osobní účet

Je to účet pro všechny věkové skupiny, každý klient si vybere z nabízených služeb to, co mu vyhovuje. Účty se mohou kdykoliv změnit, číslo účtu zůstane však stejné. Všichni získávají k osobnímu účtu automaticky základní balíček, do kterého patří výpisy z účtu, platební karta Visa Classic, podúčet, na který si klienti mohou stranou odložit své peníze, 24 hodinový přístup k účtu, kontokorent a další. K základnímu balíčku se můžou přidat doplňkové služby. Z bankomatů se může vybírat kdykoliv bez časového omezení a bez poplatků, neomezené množství plateb, informace o stavu na účtu, výběry z bankomatů v zahraničí, výhodné zahraniční platby v eurech, možnost další platební karty. Ke každému osobnímu účtu České spořitelny se sjednává pojištění. Může to být pojištění pravidelných plateb, karet, osobních věcí, cestovní pojištění, asistenční služby pro domácnosti a motoristy, pojištění právní ochrany a odpovědnosti. Česká spořitelna má více než 680 poboček po České republice, počet bankomatů neustále stoupá.²²

Internetový osobní účet České spořitelny

S internetovým osobním účtem České spořitelny se měsíčně nic neplatí. Klienti získávají zdarma zřízení a vedení účtu, SERVIS 24, což je internetové, mobilní a telefonní bankovníctví, kartu VISA CLASSIC, příchozí a odchozí platby v Kč, měsíční elektronické výpisy, kontokorent neboli rezervu na účtu, která lze využít kdykoli.

Běžný účet v cizí měně

Umožňuje přijímat platby jak ze zahraničí, tak do zahraničí. Hotovost lze ukládat v cizí i české měně a je i možnost provádět vklady a výběry ve všech měnách, které jsou v kurzovním lístku České spořitelny. Účty se vedou v eurech, amerických

²² Česká spořitelna. *Osobní finance : Účty* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucty-d00019526>>.

dolarech, švýcarských frankách, britských librách, kanadských dolarech, dánských korunách, japonských jenech a švédských korunách.

Přímé bankovníctví

Dělí na SERVIS 24 – Internetbanking, SERVIS 24 Mobilní banka, SERVIS 24 Telebanking, Mobito a Mobilní aplikace. Ke službě SERVIS 24 Internetbanking stačí počítač, který je připojen k internetu, jednoduché obsluhování účtů, jistota ochrany peněz klientů pomocí autorizace plateb, šetří čas i peníze. Prostřednictvím internetového bankovníctví lze si sjednat půjčku, kontokorent, pojištění či platební kartu, dobíjet předplacené karty, obsluhovat platební karty, přijímat a platit faktury, provádět platby, sledovat pohyby na účtech a možnost stáhnout elektronické výpisy za posledních 24 měsíců. Se službou SERVIS 24 Mobilní banka a chytrým telefonem mohou klienti spravovat a kontrolovat jejich účet kdykoliv a kdekoliv. Přes mobilní telefon lze prohlížet účty a jejich historii, provádět platbu, skenovat, platit složenky. Můžou se měnit limity na kartách, dobíjet kredit do mobilu a aplikace banky v chytrém telefonu je zdarma. SERVIS 24 Telebanking umožňuje platit, zjistit zůstatek na účtu, ověřit příchozí platbu atd. přes telefon. Mobito slouží k okamžitým platbám přes mobilní telefon. Dá se s ním dobíjet kredit, poslat peníze, provést platbu přes internet nebo v kamenných obchodech, restauracích, kavárnách. Placení se stalo jednodušší jak mezi lidmi, tak v obchodech. Poslední součástí přímého bankovníctví jsou Mobilní aplikace. Banku je možné ovládat přímo z mobilního telefonu, stačí si stáhnout některou z aplikací:

S24 Mobilní banka – tato aplikace zobrazuje stav a historii plateb, platí složenky, posílá peníze, vyhledává bankomaty

Můj stav – snadná a rychlá kontrola transakcí a zůstatků na účtech

Lístkomat České spořitelny – vyhledává pobočky a otevírací doby, pomáhá při výběru termínu, možnost sjednání schůzky, získání pořadového lístku dopředu

Investiční centrum – aplikace umožňuje sledovat dění na burze, ukazuje kurzy měn, získává přístup k analýzám trhu

B24 Mobilní banka – slouží pro správu firemních financí

Vše probíhá efektivně, bezpečně a rychle.

Platební karty k účtům

Česká spořitelna vydává platební karty Visa Classic a Visa Gold. Obě platební karty klientům umožňují platit jimi po celém světě přes internet i v obchodech. Klienti mají neomezený přístup k penězům, mohou snadno platit v České republice i v zahraničí. Nákupy jsou tak mnohem rychlejší. Výběry přes bankomaty České spořitelny jsou pohodlné a levné i v zahraničí.

Platební styk

Tuzemský platební styk je určen pro soukromé osoby, podniky, podnikatele, obce, města a neziskové organizace. Platby probíhají ve formě hotovostních či bezhotovostních operací. V tuzemském platebním styku je možné zadat několik typů příkazů: jednorázový příkaz k úhradě, trvalý příkaz k úhradě, k platbě v hotovosti, jednorázový nebo trvalý příkaz k inkasu. Založení jednotlivých typů příkazů, jejich změna nebo zrušení lze provádět jednoduše a pohodlně z domova. Výhodou platby na území České republiky je rychlé provádění transakcí, bezpečné zpracování, jednoduchá a spolehlivá zúčtování, používání moderních technologií. Zahraniční platební styk slouží stejně jako tuzemský platební styk soukromým osobám, podnikům, podnikatelům, obcím, městům a neziskovým organizacím. Platby probíhají v české i cizí měně, lze je provádět i ze spořicírových účtů. Platební příkazy probíhají prostřednictvím služeb internetového bankovníctví SERVIS 24 nebo BUSINESS 24, můžou být prováděny i v písemné formě. Výhodou zahraničního platebního styku je rychlost plateb do zahraničí a jednoduché zadávání platebního příkazu. Náklady s realizací plateb jsou nízké.

Ostatní služby

Mezi další služby můžeme zařadit například zřízení kontokorentu, cestovní pojištění, pojištění pravidelných výdajů, asistenční služby, pojištění karty a osobních věcí nebo pojištění právní ochrany.

Kontokorent

Díky kontokorentu se můžou peníze na účtu čerpat do mínusu. Je to finanční rezerva. Účet se může přečerpat od 5000 Kč do 100 000 Kč, výši si nastaví každý podle svých potřeb. Peníze jsou ihned na účtu, nevyžaduje se doklad o způsobu využití peněz. Při splácení se kontokorent automaticky vyrovnává, když na účet přijdou peníze.

Vyčerpaná částka je splatná do jednoho roku od prvního čerpání, splátky nemusí být pravidelné a úroky se hradí pouze z vyčerpané částky.

Cestovní pojištění k osobnímu účtu České spořitelny

Cestovní pojištění zahrnuje pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti, zavazadel nebo pojištění zpoždění letu či zavazadel.

Pojištění pravidelných výdajů

Jedná se o pojištění pravidelných výdajů v případech dlouhodobé pracovní neschopnosti, invalidity, ztráty zaměstnání či smrti. Toto pojištění může uzavřít každý majitel osobního účtu, který splní určité podmínky pro vstup do pojištění. Pak mu banka zajistí vyplacení jednorázového plnění nebo měsíčních plateb.

Asistenční služby

Sjednání asistenční služby GLOBAL ASSISTANCE umožní rychle vyřešit problém s nepojízdným automobilem nebo s havárií v domácnosti. Služba je k dispozici 24 hodin denně, 7 dní v týdnu a přivolaný pracovník zařídí vše potřebné.

Pojištění karty a osobních věcí

Díky tomuto pojištění se klientům při krádeži či ztrátě platebních karet nebo osobních věcí vrátí jejich peníze zpět. Při zneužití platební karty nebo krádeži hotovosti z bankomatu jsou peníze vráceny majiteli.

Pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany slouží klientům v případech neuznané reklamace v obchodě, zamítnuté náhrady škody, odmítnutého vydání zboží nebo služby apod.

Další oblastí, kterou se Česká spořitelna zabývá, je poskytování úvěrů.

Úvěry

Úvěry

Do produktu úvěry můžeme řadit půjčku, spotřebitelský úvěr, úvěr od Buřinky, půjčku pro studenty nebo dotaci Evropské unie.²³

Půjčka od České spořitelny se poskytuje ve výši 20 000 až 700 000 Kč., není potřeba prokazovat účel půjčky, termín a výši splátek si určí každý klient sám. Lze ji splácet až 7 let. Čerpáním spotřebitelského úvěru lze získat peníze na nákup zboží či služeb. Úvěr s pevnou úrokovou sazbou se dá získat bez nutnosti zajištění až do částky 700 000 Kč se zajištěním je horní hranice neomezená. Úvěr od Buřinky je produkt, který nabízí peníze na zlepšení bydlení nebo rekonstrukci bez nutnosti použití vlastních peněz. Dalším produktem je Půjčka pro studenty, která je určena fyzickým osobám starším 18 let s pobytem v České republice, kteří studují na středních, jazykových, vyšších odborných nebo vysokých školách. Studenti nemusí prokazovat účel, na který peníze použili. Můžou si půjčit od 20 000 Kč do 300 000 Kč se splatností 1-10 let. Výhodou je neměnná úroková sazba, po dobu studia se můžou splácet pouze úroky, změna a datum splátky se můžou měnit. Posouzení žádosti o půjčku je pro studenty zdarma.

Konsolidace půjček

Konsolidací půjček se rozumí sloučení všech půjček do jediné. Ke každé půjčce se zdarma získá odklad měsíční splátky až dvakrát ročně, možnost zvýšení či snížení splátky až o 50% a odstoupení od smlouvy do 60 dnů. Po sloučení jsou měsíční splátky nižší, vzniká možnost získat hotovost navíc. Veškeré potřebné úkony zařídí Česká spořitelna.

Kontokorent

Je to finanční rezerva na účtu, lze čerpat do mínusu.

²³ Česká spořitelna. *Osobní finance : Úvěry* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uvery-d00019540>>.

Kreditní karta Odměna

Z této karty se mohou čerpat peníze kdykoliv a na cokoliv. Doba splatnosti je do 55 dní bez navýšení. Za každý nákup je odměna a za každou platbu kartou se 1% vrátí zpět. Klient má vždy peníze k dispozici a díky internetovému bankovníctví má přehled o svém účtu. Od České spořitelny může obdržet až tři kreditní karty pro svoji rodinu.

Financování bydlení

Česká spořitelna nabízí svým klientům pomoc při financování jejich bydlení. Mezi nejčastější produkty této oblasti patří hypotéka České spořitelny, úvěry, stavební spoření včetně úvěrů ze stavebního spoření.²⁴

Hypotéka

Hypotéka České spořitelny je investice do bydlení. U hypotéky nejsou žádné poplatky za vyřízení, částka je poskytnuta v celém rozsahu. Při trvání delším než 20 let a tří až pětileté fixaci úrokové sazby mohou klienti využít úrokové zvýhodnění 0,3%. Hypotéku lze splácet podle potřeb klientů. K poskytování peněz na bydlení slouží také úvěr od Buřinky a spotřebitelský úvěr.

Spoření na bydlení

Spoření na bydlení je vhodné pro každou věkovou skupinu. Uspořené peníze se mohou použít na cokoliv a díky státní podpoře získává každý navíc až 2000 Kč ročně.

Úvěr ze stavebního spoření

Tento úvěr se může použít k financování potřeb pro bydlení. Výhodou je vyřízení úvěru zdarma, každý klient si podmínky úvěru nastaví sám. Klient má možnost získat úvěr až do výše 800 000 Kč bez toho, aby byla zastavena nemovitost. Spořitelna poskytuje možnost 100% financování potřeb klienta a nízké měsíční splátky úvěru, které se nemění. Odstoupení od smlouvy je možné do 14 dnů.

²⁴ Česká spořitelna. *Osobní finance : Bydlení* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/bydleni-d00019542>>.

Ostatní služby k bydlení

Ostatní služby zahrnují pojištění nemovitosti, pojištění domácnosti nebo pojištění schopnosti splácet.

Pojištění bytů nebo domů pomůže v případě živelných škod, jako je požár, povodeň, vichřice a jiné. Dále jde o poškození majetku z důvodů krádeže, vandalismu, pokusu o vloupání nebo poškození vedlejších objektů. Pojistit také lze materiál nebo věci, které slouží k opravě. Pojištění domácností řeší případy jako vytopení, živelné události, krádeže, vandalismus, únik vody, rozbitá skla a další. Pojištění se vyřídí bez zbytečné administrativy. Připojistit se také dají události, které se odehrály mimo domov klienta, například ztráta věci při loupežném přepadení, vyloupení rekreačního zařízení a další. Pojištění schopnosti splácet je určeno pro fyzické osoby v České republice. Toto pojištění se vztahuje na všechny druhy úvěrů a kreditní platební karty.

Spoření a penze

Česká spořitelna nabízí několik produktů, které jsou určeny pro zhodnocování peněžních prostředků. Dělí se podle toho, na jaký účel jsou tyto úspory určeny. Např. penzijní zabezpečení, spoření, stavební spoření a vkladní knížky.²⁵

Penzijní zabezpečení

V současné době se neustále prodlužuje doba odchodu do důchodu a státní důchody budou v budoucnu klesat. Pro zajištění dostatečné životní úrovně v důchodovém věku nabízela Česká spořitelna pro své klienty následující dva produkty.
1) důchodové spoření ve II. pilíři

Podstatou důchodového spoření ve II. pilíři bylo, že povinný odvod důchodového pojištění se ponížil o 3% a tato část se ukládala klientovi na jeho vlastní důchodový účet. Podmínkou bylo, že klient zde musel šetřit ještě 2% z hrubé mzdy navíc. Výhoda byla v tom, že tyto peníze se v průběhu let zhodnocují, jsou chráněny před exekutory a veškeré úspory jsou součástí dědictví, takže přecházejí na rodinné příslušníky. Do tohoto projektu vstoupilo od roku 2013 jen málo přes 83 000 lidí a při této velmi nízké účasti se nemohlo dosáhnout očekávaných výsledků. Proto vláda tento

²⁵ Česká spořitelna. *Osobní finance : Spoření a penze* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-a-penze-d00019544>>.

projekt od 1. 1. 2016 zrušila. Zároveň se však předpokládá reforma III. pilíře, která však bude požadovat povinnou účast.

2) doplňkové penzijní spoření ve III. pilíři

V rámci doplňkového penzijního spoření ve III. pilíři si klienti spoří na svůj vlastní důchod. Výhodou je výrazné zhodnocení těchto vkladů díky státním příspěvkům a také možnosti příspěvků od zaměstnavatele.

Tab. 2: Státní podpora²⁶

Vlastní příspěvek/měsíc [Kč]	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000
Státní příspěvek/měsíc [Kč]	0	0	90	110	130	150	170	190	210	230

Výhodou je také daňová úleva, které může využít klient při měsíčním spoření více než 1 000 Kč. Toto doplňkové penzijní spoření v současné době již sjednat nelze. Penzijní připojištění, které bylo sjednáno před rokem 2013, je převedeno při zachování nastavených podmínek do tzv. transformovaného fondu, který je také součástí III. pilíře.

Tab. 3: Druhy fondů²⁷

Můžete si vybrat z následujících fondů:	Konzervativní účastnický fond (investuje především do dluhopisů a ostatních nástrojů peněžního trhu)	Vyvážený účastnický fond (investuje až 40% do akcií)	Dynamický účastnický fond (investuje až 80% do akcií)
Očekávaný průměrný dlouhodobý výnos:	2% ročně	4% ročně	5% ročně

²⁶ Česká spořitelna. *Doplňkové penzijní spoření – III. pilíř* [online]. CS, Praha : ČS, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW. <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/doplnekove-penzijni-sporeni---iii-pilir/o-produktu-d00021002>>.

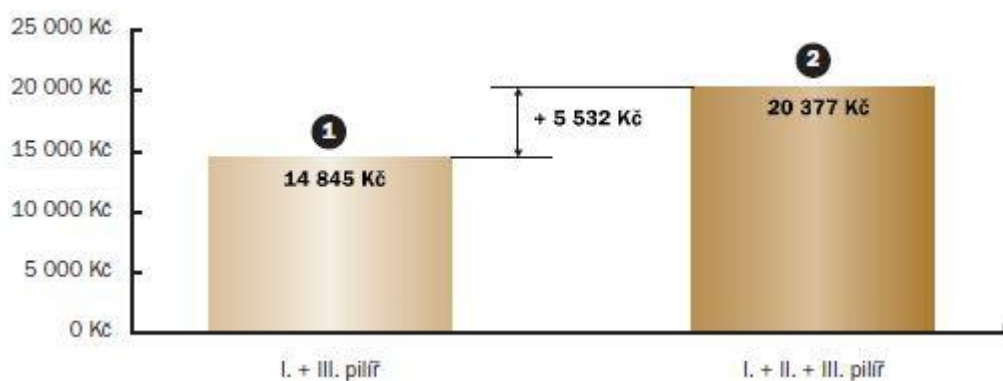
²⁷ Česká spořitelna. *Doplňkové penzijní spoření – III. pilíř* [online]. CS, Praha : ČS, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW. <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/doplnekove-penzijni-sporeni---iii-pilir/o-produktu-d00021002>>.

Pro ilustraci uvádím příklad porovnání obou produktů.²⁸ Domnívám se, že toto byl záměr, proč se k důchodovému spoření ve II. pilíři přistoupilo.

Příklad: Muž ve věku 35 let pobírá hrubou mzdu 38 000 Kč. Podle současných pravidel půjde do důchodu v 67 letech. Platí povinné důchodové pojištění (I. pilíř) a také si 2 roky ukládá na penzijní připojištění (III. pilíř) 300 Kč měsíčně.

Pokud zvolí možnost spořit si také prostřednictvím II. pilíře, zvýší si při průměrném čistém zhodnocení 2,7 %* měsíční příjem v penzi o 5 532 Kč. Stačí si měsíčně spořit navíc 760 Kč.

Graf 1: Důchodové spoření²⁹



* Očekávaný výnos, který není zárukou skutečného budoucího výnosu. Uvedený příklad počítá s volbou výplaty důchodového spoření formou penze na 20 let.

Spoření České spořitelny

Spoření probíhá pravidelně či nepravidelně, podle potřeb klientů. Měsíčně se zhodnotí úspory o 0,7% až do částky 200 000 Kč. Není potřeba žádný minimální vklad ani zůstatek. Přehled o výši naspořených peněz má klient neustále díky internetovému bankovníctví. Založení a vedení spořicího účtu je zdarma. Výhodou tohoto spoření je, že výnos je garantován a celý vklad je ze zákona pojištěn.

²⁸ Česká spořitelna. *Penzijní zabezpečení* [online]. CS, Praha : ČS, 2015 [cit. 2015-02-15]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_10778.xml>.

²⁹ Česká spořitelna. *Penzijní zabezpečení* [online]. CS, Praha : ČS, 2015 [cit. 2015-02-15]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_10778.xml>.

Stavební spoření

Bezesporu nejvýhodnějším produktem pro zhodnocení peněžních prostředků je stavební spoření. Česká spořitelna poskytuje stavební spoření od Buřinky. Naspořená částka lze použít na jakýkoliv účel. Zhodnocení vkladů maximálně až 3,4% ročně je především díky státní podpoře a úrokům. Veškeré vklady jsou ze zákona pojištěny. Velkou výhodou tohoto spoření je i možnost získání příznivého úvěru na bydlení, podmínkou je naspoření 35% z cílové částky a zbylých 65% je možné si půjčit. Úvěr ze stavebního spoření disponuje nízkou úrokovou sazbou garantovanou po celou dobu splácení.

Příklad zhodnocení vkladů za období šesti let.

Tab. 4: Kolik si s Buřinkou naspoříte za 6 let³⁰

Měsíční vklad	Vklady klienta celkem	Zhodnocení vkladů	Vklady + zhodnocení celkem*	Roční míra zhodnocení
500 Kč	36 000 Kč	2 360 Kč	38 360 Kč	2,1%
1 000 Kč	72 000 Kč	6 805 Kč	78 805 Kč	3,0%
1 500 Kč	108 000 Kč	11 225 Kč	119 225 Kč	3,3%
1 700 Kč	122 400 Kč	12 966 Kč	135 366 Kč	3,4%
2 000 Kč	144 000 Kč	15 070 Kč	159 070 Kč	3,4%

* Částky zahrnují úhrady spojené se stavebním spořením a nezahrnují zdanění úroků.

Vkladní knížky

Klasickým a asi nejdéle trvajícím produktem jsou vkladní knížky. „Vkladní knížka je svého druhu cenný papír uzpůsobený tak, aby po každé změně (vkladu, výběru, úrocích) vykazoval aktuální stav úspor.“³¹ Česká spořitelna nabízí svým klientům dětskou vkladní knížku, která je určena osobám mladším 18 let, úroková sazba je ve výši 2% ročně a dosáhne-li dítě 12 respektive 18 let má právo na bonus.

Pro fyzické osoby starší 18 let české i cizí státní příslušnosti jsou určeny výherní vkladní knížky. Vklady nejsou úročeny, ale tyto knížky podléhají pravidelnému slosování.

³⁰ Česká spořitelna. *Stavební spoření* [online]. CS, Praha : ČS, 2015 [cit. 2015-02-14]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_79.xml>.

³¹ POSPÍŠIL, R. *Bankovníctví pro právníky*. Olomouc : Univerzita Palackého v Olomouci, 2004. 91 s. ISBN 80-244-0906-2.

Pojištění

Pojištění klientů je další službou, kterou Česká spořitelna nabízí soukromým občanům. K tomuto pojištění klientů se vztahuje životní pojištění, cestovní pojištění, autopojištění České spořitelny, pojištění bytové jednotky, domácností, rodinného domu, nemovitosti, pojištění pohřbu, karty a osobních věcí, pojištění právní ochrany, pojištění vyčerpané částky ke kreditním kartám, pojištění odpovědnosti k osobnímu kontu, pojištění pravidelných plateb a schopnosti splácet.³²

Investování

Česká spořitelna nabízí na svém bezplatném portálu o investování ucelenou nabídku svých investičních produktů. Patří k nim: pravidelné investování, fondy, dluhopisy, prémiové vklady, akcie a speciální produkty.³³

Investiční poradenství

Zejména klient nezkušený s investováním jistě přivítá služby investičního specialisty. Ten na základě cílů a potřeb klienta kvalitně sestaví investiční portfolio. Průběžně sleduje situaci na finančním trhu a okamžitě reaguje na jakékoli změny. Klient je pravidelně informován a všechny starosti spojené s investováním nechává na specialistovi.

Pravidelné investování

Pravidelné investování spočívá v dlouhodobém investování menších částek. Výhodou je, že se cenné papíry nakupují postupně a tím se jejich cena průměruje. Je totiž velmi obtížné odhadnout, kdy je cena pro nákup nejvýhodnější, a proto tento způsob eliminuje špatné načasování investice. Je určeno pro fyzické i právnické osoby.

Fondy

Investovat lze do různých typů fondů, např. fondy peněžního trhu, dluhopisové fondy, smíšené fondy, akciové fondy, nemovitostní fondy. Na internetových stránkách

³² Česká spořitelna. *Osobní finance : Pojištění* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-15]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pojisteni-d00019545>>.

³³ Česká spořitelna. *Osobní finance : Investování* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-11]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=trea_homepage&docid=internet/cs/treasury_ie.xml>.

České spořitelny jsou detailně popsány jednotlivé fondy, do kterých je možné investovat. U každého fondu je zveřejněn popis, doporučený investiční horizont, měna i hodnota podílového listu. (Viz. Příloha I: Dluhopisové fondy)

U každého konkrétního fondu jsou podrobně uveřejněny základní údaje, včetně grafu zobrazující aktuální hodnotu podílového listu fondu. Jsou zde popsány výhody fondu, pozice v portfoliu a cenné rady, které by měl každý klient vědět. (Viz. Příloha II: Základní údaje a graf Likvidního fondu)

Dluhopisy

Rozdělují se na dluhopisy podřízené, strukturované, podnikové, státní, spořicí, Erste Group dluhopisy a hypoteční zástavní listy. Podrobný přehled o jednotlivých dluhopisech je uveden na internetových stránkách České spořitelny obdobně jako u fondů.

Speciální produkty

Specifickou formou investování je investice do zlata. Zlato je od nepaměti pokládáno za cenné a hodnotné a jeho největším kladem je jeho nezávislost. Není závislé na státě, měně, produktivitě či úvěrové způsobilosti. Hodnota zlata zůstává dlouhodobě stabilní, i když jeho cena kolísá. Odborníci doporučují soukromým osobám, aby část svých prostředků investovali do zlata, stejně tak jako emisní banky ve zlatě uchovávají své rezervy. Zlato plní také funkci mezinárodně uznávané „měny“, jelikož se může prodat kdykoliv a v kterékoliv zemi světa. Exkluzivním produktem České spořitelny jsou zlaté slítky, které jsou nejen luxusním dárkem, ale především investičním produktem s budoucností.

Tab. 5: Aktuální kurzovní lístek Investičního zlata³⁴

Název	Měna	Jednotka	Nákup	Prodej	Střed	Datum
Zlatý slítek 10 g	CZK	1	9.152,00	10.598,00	9.875,00	13.03.2015
Zlatý slítek 31,1 g	CZK	1	28.444,00	32.095,00	30.269,50	13.03.2015
Zlatý slítek 50 g	CZK	1	46.740,00	51.587,00	49.163,50	13.03.2015
Zlatý slítek 100 g	CZK	1	93.628,00	102.814,00	98.221,00	13.03.2015

³⁴ Česká spořitelna. *Speciální produkty* [online]. Praha CS, 2015 [cit. 2015-01-05]. Dostupné z WWW: <https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/FinanAeu8DnuC3uAD_trhy/MAeu9Bny/Sites/Aeu8CS_AktuuC3uA1lnuC3uAD_kurzovnuC3uAD_lu3uADstky/GoldAndPreciousMetals/index.phtml>.

Podnikatelé, firmy a instituce

Česká spořitelna nenabízí své služby jen soukromým osobám, ale také podnikatelům, firmám a institucím. Do těchto služeb patří Erste Corporate Banking, což jsou velké firmy, finanční instituce a developeri, dále bytová družstva a společenství vlastníků jednotek, neziskové organizace, podnikatelé a malé firmy, města a obce.

Pro krátký přehled produktů, které poskytuje Česká spořitelna, jsem si vybrala cílovou skupinu podnikatelů a malých firem. Do značné míry jsou shodné s produkty určenými soukromým osobám.

Česká spořitelna dokáže ve své nabídce zohlednit specifické požadavky živnostníků i malých a středních firem. Pomáhá získat klientům přehled o jejich financích. Firmám i drobným živnostníkům nabízí různé podnikatelské účty jak v české, tak i cizí měně. Pro jednodušší bankovní styk jsou zřízeny služby přímého bankovníctví. Podle konkrétních požadavků si může každý podnikatel vybrat tu službu, která mu vyhovuje. Česká spořitelna též poskytuje k těmto účtům různé platební karty včetně bezkontaktních.³⁵

Zvláštní pozornost věnuje Česká spořitelna začínajícím podnikatelům. Pro založení firmy je nejdůležitější vznik podnikatelského plánu a jeho konzultace s bankéřem. Pomocí programu Inostart mohou začínající podnikatelé získat peníze na inovativní projekty.³⁶

Česká spořitelna nabízí podnikatelům různé druhy úvěru. Mezi ně patří Firemní úvěr. Je vhodný pro menší firmy a podnikatele s alespoň jedním daňovým přiznáním. Vyřízení je rychlé a jednoduché, úvěr lze splácet až 7 let a nemusí se dokládat účel peněz ani se neplatí žádné poplatky za předčasné splácení. Neúčelový úvěr je pro malé firmy nebo podnikatele, kteří podnikají alespoň dva roky. Lze využít na krytí dřívějších půjček a úvěrů. Kontokorenty jsou finanční rezervy na účtu. Česká spořitelna nabízí 3 kontokorenty - Startovací, Firemní a kontokorent Profesionál. Dalšími úvěry, které

³⁵ Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Účty, platby, karty* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-20]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11284.xml#ucty>.

³⁶ Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Začínající podnikatelé* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-19]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11286.xml>.

Česká spořitelna poskytuje, jsou investiční úvěry, provozní úvěry a také hypoteční business úvěry.³⁷

Finanční prostředky klientů uložené v České spořitelně jsou v bezpečí a díky investičním profesionálům se mohou jejich úspory zvětšit. Česká spořitelna nabízí svým klientům celou řadu investičních řešení, které zohledňují požadavky podnikatelů. Mezi ně patří například prémiové vklady, dluhopisy, fondy či správa aktiv.³⁸

Česká spořitelna pravidelně zveřejňuje kurzovní lístek měn, křížové kurzy, historie směnných kurzů, kurzovní lístky dluhopisů nebo investičního zlata. Dále databázi dotací z fondů Evropské unie a novinky z Evropské unie.

Pro ochranu podnikatelů a malých firem Česká spořitelna nabízí pojištění proti rizikům, pojištění platebních karet a osobních věcí, cestovní pojištění k platebním kartám, pojištění schopnosti splácet k úvěrům pro podnikatele a také pojištění klíčových osob.³⁹

5.3 ERSTE Premier

Česká spořitelna patří do nejvýznamnější finanční skupiny Erste Group. Nachází se v osmi zemích střední a východní Evropy s více než 17 miliony klienty. Má vedoucí postavení v bankovních oborech, jako jsou platební karty, internetové bankovníctví, spotřebitelské a hypoteční úvěry a správa aktiv. Pro náročné klienty, kteří očekávají diskrétnost, individuální přístup, špičkovou profesionalitu a prestižní služby nabízí nadstandardní bankovní služby Erste Private Banking a ERSTE Premier.

ERSTE Premier představuje špičkovou kvalitu na nejvyšší úrovni. Klubový charakter je vytvořen pouze pro náročné klienty. Jeho služby jsou ve vysokém stylu,

³⁷ Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Úvěry* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-20]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11285.xml.

³⁸ Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Investování* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-19]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11287.xml.

³⁹ Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Pojištění* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-04]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11289.xml.

nejvyšší kvalitě a s maximální diskretností. Poskytování služeb probíhá v exkluzivním interiéru v ERSTE Premier centrech.⁴⁰

Po celé České republice se nyní nachází 12 poboček Premier center. Viz. Tabulka 6.

Tab. 6: Premier centra v České republice⁴¹

Praha 1 – Rytířská	České Budějovice
Praha 1 – V Celnici	Hradec Králové
Praha 4 - Budějovická	Liberec
Praha 5 – Radlická	Plzeň
Praha 6 – Pelléova	Olomouc
Brno	Ostrava

Každý klient má přiděleného Premier bankéře, který má za úkol naslouchat jeho přáním a nabídnout poradenské služby na nejvyšší úrovni. ERSTE Premier nabízí i další nadstandardní služby a produkty, jako je například vstup do letištních VIP salonků nebo službu osobního asistenta Concierge. Zcela individuální přístup nabízí Premier bankéři svým klientům v oblasti bydlení, úvěrování, ale také služeb, které může využívat jejich rodina. Pro děti klientů zřídí účet určený přímo na míru jejich věku a potřebám tak, aby se děti naučily hospodařit s penězi, ale jejich finance byly vždy pod kontrolou.

Veškeré zajímavosti a novinky o službě ERSTE Premier včetně názorů a připomínek klientů jsou pravidelně zveřejňovány v magazínu ERSTE Premier a časopisu Reportér.

⁴⁰ Česká spořitelna. *ERSTE Premier : Vztah s bankou* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-05]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/banka/appmanager/portal/csp2?_nfpb=true&_pageLabel=csp2_doc&docid=premier/cs/sc_7879.xml.

⁴¹ Vlastní zpracování

5.3.1 Pro koho je určen

ERSTE Premier je určen pro nejnáročnější klienty, kdy je vstup do této služby podmíněn výší úspor a investic v částce 1 000 000 Kč nebo úsporami a investicemi společně s úvěrovými produkty ve výši 2 500 000 Kč či také příchozími transakcemi na účet v hodnotě 100 000 Kč měsíčně.⁴²

Cena služby ERSTE Premier je 1000 Kč měsíčně, konečná cena je však pro každého klienta jiná, záleží na výši úspor, investic, úvěrů a hypoték. Vliv na cenu má také používání platebních karet Premier.

Tab. 7: Ceník služby ERSTE Premier⁴³

1. služba ERSTE Premier	
Základní cena za Službu ERSTE Premier	12 000 Kč ročně (tj. 1 000 Kč měsíčně)

Výše uvedená cena za službu ERSTE Premier závisí na využívání bankových produktů klienta dle níže uvedené tabulky.

Měsíční cena při splnění příjmového nebo depozitního nebo bilančního kritéria

		Kartový obrat za rok (v Kč)		
		do 149 999	150 000 až 249 999	od 250 000
Bilanční kritérium (v Kč)	Do 2 499 999	1 000	500	zdarma
	2 500 000 až 4 999 999	500	zdarma	zdarma
	Od 5 000 000	zdarma	zdarma	zdarma

⁴² Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura_el_verze.pdf.

⁴³ Česká spořitelna. *Ceník ERSTE Premier* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-03]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/CSPremier/Prilohy/RR_CP.0..pdf.

5.3.2 Produkty a služby

Osobní účet Premier

Byl vytvořen pro klienty, kteří chtějí od bankovníctví víc. Je to exkluzivní produkt, který splňuje všechny potřeby a požadavky. Používáním Osobního účtu Premier klienti automaticky získávají rozsáhlou nabídku produktů a služeb zdarma. Jde například o vedení účtu Premier, zřízení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem, uskutečňování korunových plateb v České republice, vytvoření papírového nebo elektronického výpisu, výběry z bankomatů v České republice a bankomatů ze skupiny Erste Group v zahraničí. Osobní účet Premier také nabízí dvě debetní karty, které umožňují výběr hotovosti odkudkoliv ze světa a možnost přečerpání účtu až do výše 200 000 Kč.⁴⁴

Osobní účet Premier i další služby můžou klienti ovládat prostřednictvím služby **SERVIS 24** – internetové bankovníctví. Stejně tak mají přehled o svých financích pomocí mobilního telefonu a internetu 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, jak v České republice, tak i v zahraničí.

SERVIS 24 nabízí klientům 4 služby - internetové bankovníctví, mobilní banka, telefonní bankovníctví a GSM bankovníctví. Všechny tyto druhy bankovníctví jsou pro klienty zdarma.

Internetové bankovníctví pomáhá klientům řídit jejich finance z pohodlí domova nebo z ciziny. Získávají rychle informace o svém účtu, mohou si nastavit elektronické výpisy, vyřizovat faktury, převádět peníze a další služby. Každý má možnost zařídit si **Klientský certifikát**, ten slouží jako nejlepší typ zabezpečení pro vstup na internetové bankovníctví. Pro přihlášení k internetovému bankovníctví je potřeba znát klientské číslo a heslo. Ještě větší zabezpečení umožňuje přihlašovací SMS. Po každém přihlášení do služby dostává klient SMS, která obsahuje přihlašovací kód.

Mobilní banka je určena pro klienty, kteří vlastní chytré telefony. Díky ní si mohou prohlížet historii transakcí, zůstatky na účtech, zadávat příkazy a další služby.

⁴⁴ Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW: <http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura__el_verze.pdf>.

Telefonní bankovníctví zajišťuje prostřednictvím telefonního bankéře komunikaci s bankou, ať z České republiky nebo ze zahraničí. Ten nejen že klientům poradí, ale většinu operací na účtu udělají společně.

Běžný účet Premier v cizí měně

Díky tomuto účtu mohou klienti nakládat se svými penězi v cizí měně. Pro jeden až tři běžné účty v cizí měně, jako euro, dolar, britská libra je vedení a správa zadarmo. Účty je možné zřídit i v dalších měnách jako například švýcarské franky, kanadské dolary, dánské koruny atd. Na všech účtech v cizí měně platí výhodnější podmínky pro platby, které přichází ze zahraničí.⁴⁵

Spořicí účet Premier

Umožní klientům mít peníze kdykoliv k dispozici. Spořicí účet Premier můžou zákazníci ovládat přes internet pomocí internetového bankovníctví nebo se obrátit na Premier bankéře. Klienti také mají možnost dovolit přístup ke spořicímu účtu další osobě.

Tab. 8: Spořicí účet Premier⁴⁶

Spořicí účet Premier		
kreditní zůstatek		
	1. pásmo do 2.499.999,99 Kč	2. pásmo od 2.500.000,00 Kč a více
základní úrok	0,50%	0,50%
úrokový bonus*	0,60%	-

*Vztahuje se na Spořicí účet Premier, pokud jeho průměrná denní hodnota zůstatku v průběhu aktuálního sledovaného období je stejná nebo vyšší než průměrná denní hodnota zůstatku v předchozím sledovaném období. Pro první sledované období je úrokový bonus přiznán vždy. Sledovaného období = kalendářní čtvrtletí.

Vkladový účet Premier

Klienti zde mohou zhodnocovat své dočasně volné peněžní prostředky v české i zahraniční měně. Vkladový účet umožňuje předčasný výběr peněz bez poplatků, a to

⁴⁵ Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW:

http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura__el_verze.pdf.

⁴⁶ Česká spořitelna. *ERSTE Premier. Specifika pro službu ERSTE Premier a pro produkty v jejím rámci poskytované (dále jen „sdělení“)* [online]. Praha CS, 2014 [cit. 2015-02-13]. Sdělení klientům ČS EP_2014.pdf.

až do výše 25% vkladu, zvolení doby splatnosti, možnost volby mezi jednorázovým vkladovým účtem nebo vkladovým účtem s automatickým obnovováním.⁴⁷

Tab. 9: Vkladové účty Premier⁴⁸

Vkladové účty Premier (pevná úroková sazba)					
doba uložení vkladu	1. pásmo do 99.999,99 Kč	2. pásmo od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	3. pásmo od 250.000,- Kč do 499.999,99 Kč	4. pásmo od 500.000,- Kč do 999.999,99 Kč	5. pásmo od 1.000.000,- Kč a více
7 dní*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
14 dní*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
1 měsíc	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
2 měsíce*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
3 měsíce	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
4 měsíce*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
5 měsíců*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
6 měsíců	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
7 měsíců*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
8 měsíců*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
9 měsíců*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
10 měsíců*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
11 měsíců*	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
12 měsíců	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
18 měsíců	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
24 měsíců	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
36 měsíců	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
48 měsíců	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%

* S účinností od 1.11.2012 se nové vkladové účty s těmito splatnostmi nezakládají.

Při splnění podmínek stanovených bankou je vkladovému účtu přiznána úroková prémie 15% z úrokového výnosu z příkladů. Od 1.8.2011 úroková prémie 15% z úrokového výnosu z příkladů již není poskytována.

Z vkladového účtu je možné zdarma realizovat první výběr až do výše 25% z jistiny vkladu při založení (resp. obnovení) mimo stanovenou splatnost. První výběr až do výše 25% se nepovažuje za předčasný výběr.

Při výběru z vkladového účtu založeného od 20.4.2013 přesahujícím tuto výši, nebo každém dalším výběru Vám nepišeme úrok za období od založení účtu, jeho obnovení nebo od data připsání úroků do data výběru. Jako začátek je považován okamžik, který je nejbližší datu výběru.

Při výběru z vkladového účtu založeného do 19.4.2013 včetně přesahujícím tuto výši, nebo každém dalším výběru Vám bude naúčtován poplatek. Výše poplatku se určí následovně: vybraná částka*2,00%*počet dní do splatnosti vkladového účtu/360. Minimální výše poplatku je 0,50% z vybrané částky, maximální výše poplatku je 7,00% z vybrané částky.

Prémiové vklady

Jde o produkty s možností výborného úročení, s prémii a jistotou vyššího zhodnocení a s garancí zákonného pojištění vkladu. Klienti mají možnost podílet se na výnosech kapitálového či komoditního trhu s minimálně 100% návratností svého vkladu při splatnosti.

⁴⁷ Česká spořitelna. ERSTE Premier – Produktová brožura [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW:

<http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura_el_verze.pdf>.

⁴⁸ Česká spořitelna. ERSTE Premier. Specifika pro službu ERSTE Premier a pro produkty v jejím rámci poskytované (dále jen „sdělení“) [online]. Praha CS, 2014 [cit. 2015-02-13]. Sdělení klientům ČS EP_2014.pdf.

Investiční příležitosti

Lze vybírat jak z domácích tak zahraničních příležitostí. Investice mohou být jednorázové nebo pravidelné po malých částkách. ERSTE Premier přináší širokou škálu možností, kam investovat. Mohou to být fondy peněžního trhu, fondy dluhopisů, nemovitostí, akcií. Další investiční příležitostí je možnost koupě investičního zlata, která má podobu slitku. Je exkluzivním produktem.

Zlato patří k tradičním investičním nástrojům. ERSTE Premier má ve své nabídce 3 typy slitků v gramáži 10, 50 a 100 g. Od 2. února 2015 je možné zakoupit i nový slitek o hmotnosti jedné troyské unce – tj. 31,1 g.⁴⁹

Klienti jsou informováni o svých investicích měsíčně. Pro rychlý náhled slouží internetové bankovníctví. Existuje možnost investovat přímo na burzách, tuto službu poskytuje společnost Brokerjet České spořitelny, a.s. Pokud by klienti chtěli radu přímo od makléře, je pro ně připravena nadstandardní služba Můj makléř.

Finanční poradenství Premier

Finanční plán Premier nabídne postup, jak efektivně rozložit prostředky do vhodných finančních produktů.

Osobní finanční plán se přizpůsobí aktuální situaci, reaguje na změny, zhodnotí příležitosti a předpovídá možná nebezpečí. Klienti se radí s osobními bankéři o plánech, představách. Premier bankéři po poradě s klienty jim doporučí finanční řešení, které zohledňuje jejich rizikový profil, délku investičního horizontu a velikost prostředků. Bankéři po získání veškerých informací sestaví finanční portfolio, které vyhovuje přímo klientovi a jeho záměru. Veškeré informace, které byly potřeba pro sestavení finančního plánu, budou vráceny, aby byla klientem provedena konečná kontrola a odsouhlasil se plán.⁵⁰

Od osobního plánu mohou klienti očekávat například: jaké kroky mají učinit při optimálním rozložení finančních prostředků, jak postupovat k dosažení stanovených

⁴⁹ Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Magazín 1/2015* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-05]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/ep_magazin_6.pdf.

⁵⁰ Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura_el_verze.pdf.

cílů a jak dlouho to bude trvat, jaké produkty využívat, jak dlouho, kam a kolik investovat, jak rozložit finanční prostředky, aby se rozrostl potřebný finanční majetek, jak dosáhnout finanční nezávislosti a finančního zajištění na stáří, jak překonat změny v životě a nezměnit určené cíle.

Individuální správa majetku

Erste Private banking pro privátní klientelu zajišťuje poradenství na nejvyšší úrovni v oblasti správy majetku. Je sestavena profesionální a aktivní správa portfolia, a proto je možné reagovat na makroekonomickou situaci. Bankéři díky celkovému servisu dokážou splnit i ty nejsložitější požadavky z oblasti investičního řešení každého klienta, plánování a poradenství.

V oblasti správy aktiv lze využít služeb, jako jsou analýza investičních příležitostí, stanovení dlouhodobé alokace prostředků mezi aktivy, výběr investičních dokumentů vzhledem ke kritériu portfolia a obchodování na kapitálových trzích u nás i v zahraničí. Odborníci z Erste Private Banking jsou výbornými rádci, jejich úkolem je vytvářet partnerství, která stojí na plnění požadavků a přání klientů.

Financování s úvěrem Premier

Tento úvěrový produkt ERSTE Premier je určen pro bonitní klientelu. Lze ho využít na financování nového auta, stavby domu atd. Bonitní zákazníci, kteří tento produkt využívají, mají určité výhody. Úvěr se poskytuje bez zajištění až do výše 2 500 000 Kč., fixní úroková sazba je zaručená, správa a vedení úvěru je bez poplatku a úvěr lze kdykoliv zdarma doplatit. Vlastní finanční prostředky klientů se přitom mohou dále stále zhodnocovat.

Financování nemovitosti

O financování nemovitosti se stará klientův bankéř. Navrhne řešení společně s hypotečním specialistou, jak nejlépe využít finance na nákup nemovitosti, rekonstrukci či výstavbu nebo jejího zpětného proplacení. Lze využít i pro refinancování již stávajícího úvěru u jiné banky. Navrhne řešení s ohledem na finanční

situaci klienta, ale také konečnou úrokovou sazbu nebo doplňkové služby. Vyřízení hypotéky probíhá v co nejkratší době a bez poplatků.⁵¹

Exkluzivní platební karty

ERSTE Premier nabízí dvě exkluzivní platební karty: Visa Infinite a MasterCard World Elite. Těmito kartami mohou klienti platit za služby a zboží po celém světě, platit na internetu, vybírat hotovost v České republice i zahraničí. Značí se exkluzivním designem Premier a plní svým držitelům ta nejnáročnější přání. U platební karty Visa Infinite si mohou klienti vybrat, zda chtějí kartu kreditní či debetní. Karta MasterCard World Elite je pouze kartou debetní.

Exkluzivní služby Visa Infinite a MasterCard World Elite

Visa Infinite – cestovní pojištění Premier, Emergency Servis – pomoc v případě nouze, Concierge – služby osobního asistenta, vstup do letištního salonku ERSTE Premier Lounge, vstup do VIP letištních salonků v rámci Priority Pass, Premier Benefit Club

MasterCard World Elite – Emergency Servis, Concierge, vstup do letištního salonku ERSTE Premier Lounge, vstup do letištního salonku MasterCard Lounge Václava Havla, vstup do partnerských letištních salonků MasterCard ve Vídni, Premier Benefit Club

⁵¹ Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura__el_verze.pdf.

Obr. 1: Kreditní karta Visa Infinite⁵²



Visa Infinite – kreditní karta

Je to prestižní kreditní karta s luxusním designem a s množstvím nadstandardních výhod. Patří k těm nejlepším u společnosti Visa. Mezi výhody patří bezhotovostní platby jak v obchodech, tak i na internetu, bezúročné období až 55 dní nebo pravidelný měsíční výpis se všemi informacemi o pohybu na kartě.

Limity na kartě si volí každý klient sám podle výše úvěrového limitu. Maximálně však může vybrat z bankomatu hotovost ve výši 100 000 Kč., u obchodníků a na internetu může nakupovat maximálně do 500 000 Kč.⁵³

Karta Visa Infinite přináší exkluzivní služby jak majiteli, tak až jeho 3 blízkým osobám. Mezi služby se řadí automatická úhrada celé čerpané částky, cestovní pojištění, servis pro pomoc v případě nouze, služby osobního asistenta, vstupy do letištních salonků, zůstatkové SMS.

⁵² Česká spořitelna. *Kreditní karty* [online]. CS. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-11]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura_el_verze.pdf.

⁵³ Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura_el_verze.pdf.

Automatická úhrada celé čerpané částky – tato služba je součástí kreditní karty, slouží k převodu peněz z Osobního účtu Premier na kreditní kartu s tím, aby byla částka uhrazena do termínu splatnosti. Datum splatnosti je 11. den v měsíci plus 55 dní, přesné datum je uvedeno ve výpise. Pokud klient nemá dostatek finančních prostředků na účtu, strhnou se 3,2% z čerpané částky, což je minimální splátka. Ke konci dalšího bezúročného období se automaticky strhne další částka. Strhávají se i úroky a poplatky.

Cestovní pojištění

Kreditní karta Visa Infinite zajišťuje pro celou rodinu cestovní pojištění po celém světě. Mezi základní kritéria cestovního pojištění patří pokrytí léčebných výloh, úrazů a rizik spojených s cestováním do výše 3 500 000 Kč. U cestovního pojištění jsou určeny limity za služby. (Viz. Příloha III – Cestovní pojištění)

Emergency Servis – pomoc v případě nouze

V případě nutnosti karta poskytne klientovi náhradní hotovost nebo zajistí vydání náhradí karty k rychlému převzetí.

ERSTE Premier Lounge

Tato služba zajišťuje vstup do exkluzivního letištního salonku ERSTE Premier Lounge na Letišti Václava Havla v Praze.

Priority Pass

Vstup do letištních VIP salonků po celém světě – Priority Pass umožní klientům vstoupit do více než 600 letištních salonů po celém světě. Služba nabízí VIP servis a nezáleží na tom, v jaké třídě cestujete nebo s jakou leteckou společností. Poplatek za vstup bude připsán na kartový účet.⁵⁴

Zůstatkové SMS

Banka posílá formou SMS informace o transakcích na účtech klientů. Ti mají vždy aktuální přehled.

⁵⁴ Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW: <http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura__el_verze.pdf>.

Concierge – osobní asistent

Osobní asistent dokáže zařídit téměř všechny požadavky svého klienta. Od donášky květin po zajištění stylisty při nákupu. Asistent zajišťuje i servis pro podnikání, rezervuje prostor pro jednání, zajišťuje kancelářské zařízení, catering. Jeho hlavní úkolem je udělat vše pro klientovo pohodlí.

Pokud by klienti chtěli využívat i dalších služeb ERSTE Premier, mohou si je dokoupit. Asistenční služba Premier nabízí doplňkové služby, jako jsou Nonstop asistenční servis, který funguje 24 hodin, asistenční služby pro motoristy, které jsou poskytovány u nás i v Evropě a asistenční služby v domácnosti v České republice. V případě poruchy vozidla nebo nehody zasláný mechanik provede opravu na místě, vymění nebo opraví pneumatiky, popřípadě zajistí náhradního řidiče. V ceně je i úhrada jízdného, zapůjčení náhradního vozidla nebo ubytování po dobu opravy. Asistenční služby v domácnosti zahrnují práci elektrikáře, instalatéra, plynáře, sklenáře, zámečníka a to po celé České republice.

ERSTE Premier nabízí ke každému Osobnímu účtu Premier dvě debetní karty, které jsou vedené zdarma. Klienti si mohou vybrat debetní kartu MasterCard nebo Visa.

MasterCard World Elite

Platební karta MasterCard World Elite je kartou debetní. Klient může kromě jedné debetní karty ještě získat druhou kartu zdarma a ta je určena pro jeho blízké. U této karty jsou také nastaveny maximální denní limity. Při výběru hotovosti z bankomatu je to maximálně 70 000 Kč., u plateb obchodníkům až do výše 500 000 Kč. Každý klient si může limity nastavit tak, jak chce, ale nesmí překročit maximální denní limit. Klienti mohou využívat také asistenční služby MasterCard Nonstop Alarm centra. Tento program zahrnuje osobního asistenta (Concierge asistence), Home asistence, která pomáhá při technických problémech doma, na chatě či v kanceláři, dále pak Medical asistence, kde se klienti informují o zdravotním stavu, mohou získat vysvětlení o pojmech ve zdravotnictví, informace o lécích a jejich účincích a další. Do této skupiny patří Auto asistence. Zde mají klienti zaručeno, že

v případě škody, bude jejich auto na místě opraveno nebo odtaženo. Mají záruku, že jim bude poskytnuto náhradní vozidlo a další.⁵⁵

5.3.3 Členství v Premier Benefit Clubu

Členy v Premier Benefit Clubu se stávají klienti bankovních služeb ERSTE Premier. Za velice atraktivní ceny získají jedinečné zážitky a služby.

Příkladem může být Letiště Václava Havla, kde je vybudován VIP salonek ERSTE Premier Lounge. Po předložení jakékoli karty ERSTE Premier mají klienti vstup zdarma. Salonek má kavárenskou část, která slouží k občerstvení či na pracovní záležitosti. Další část je relaxační, určená k odpočinku při čekání na let. V salonku se také nachází dětský koutek nebo prostor, kde budou mít klienti soukromí a komfort, místo pro osobní hygienu, denní tisk, možnost sledování televize. Před vstupem do salonku probíhá privátní kontrola, aby byla zajištěna ochrana klientů. ERSTE Premier má další salonky jako například MasterCard Lounge Praha, Letištní salonky Vídeň, Priority Pass, ERSTE Premier centra.

Další výhodou členství v Premier Benefit Clubu je Premier golf. Klienti s kartou Visa mohou získat výhodná „green fee“ (poplatek za hru) na nejlepších golfových hřištích po celé České republice. Najdeme je například ve Vysokém Újezdu, soukromé hřiště u Kutné hory, mistrovské golfové hřiště Kunětická Hora, v Mladých Bukách, Mladé Boleslavi, na okraji Plzně a dalších.

Při platbě kartou ERSTE Premier získávají klienti něco navíc - ubytování v luxusních hotelích, stravování se v exkluzivních restauracích, zvýhodněné nákupy značkového zboží.

Členství v Premier Benefit Clubu přináší slevový program Partner. U vybraných obchodníků při platbě kartou klienti získají peníze zpět na účet.

⁵⁵ Česká spořitelna. *Elite program – Nonstop Alarm centrum* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-12]. Dostupné z WWW: <<https://www.eliteprogram.cz/cz/nonstop-alarm-centrum>>.

6 Výhody Erste Private Banking

6.1 Partner na nejvyšší úrovni

Česká spořitelna je součástí skupiny Erste Group, která se již od roku 1819 plně soustředí na to, aby její služby co nejvíce splňovaly představy svých klientů. Miliony spokojených klientů oceňují hodnoty, na kterých Erste Group stojí, ale také inovaci produktů a profesionální přístup. Dlouhodobé partnerství tvoří tradice, stabilita, odpovědnost, vstřícnost a důvěra.⁵⁶

Erste Private Banking jsou finanční služby připravené pro ty nejnáročnější klienty. Jsou správnou volbou, která představuje dlouhodobou finanční jistotu především pro manažery, podnikatele, majitele firem, restituenty, umělce či sportovce.

6.2 Splnění nejnáročnějších požadavků

Erste Private Banking navrhuje optimální řešení finančních a investičních potřeb. Díky zkušenostem a silné pozici ve finančním světě mohou využívat na trhu nejvhodnější dostupné instrumenty. Také vyhledávají nové investiční příležitosti, u kterých si přijde na své každý klient.

Při výběru finančních nástrojů banka plní nejnáročnější požadavky, respektuje potřeby klientů a poskytování prvotřídní poradenství.

6.3 Individuální péče a přístup

Bankéři Erste Privat Banking vědí, že jejich klienti vyžadují individuální, profesionální péči a servis. Snaží se budovat důvěru, kterou je možno získat osobním přístupem a vytvářením dlouhodobých osobních vztahů. Součástí služeb je také absolutní diskrétnost.

Odborníci respektují individuální potřeby klientů, jsou pevnou oporou a rádcí, vytvářejí pevné partnerství a snaží se vycházet vstříc i těm nejnáročnějším požadavkům a přáním.

⁵⁶ Česká spořitelna. *Erste Private Banking – Partnerství na nejvyšší úrovni : brožura*. Praha : Česká spořitelna, 2015. 3 s.

6.4 Komplexní služby na vysoké úrovni

Erste Private Banking je na předním místě ve spravování aktiv na českém trhu. Výhodou je výborná znalost finančního prostředí a také schopnost najít řešení, které odpovídá potřebám klientů.

Díky komplexnímu servisu jsou schopni bankéři splnit požadavky z oblasti individuálního investičního řešení, plánování a poradenství na nejvyšší úrovni. Oblast investičního řešení podporují také odborníci z Erste Group ve Vídni.

6.5 Dlouhodobý a stabilní růst

Erste Private Banking rychle a efektivně reaguje na aktuální makroekonomickou situaci a výsledkem jsou případné změny ve správě portfolia. Při využívání nejmodernějších investičních produktů dokážou bankéři investovat do nejlepších světových podílových fondů. Samozřejmostí jsou pravidelné hlášení o stavu a vývoji aktiv.

Erste Private Bankig poskytuje i další služby, jako je on-line investování, osobního makléře, VIP servis pro firemní aktiva. Pro náročnou klientelu je určeno nadstandartní bankovníctví Erste Premier. Klientům přináší vysoký komfort a diskrétní prostředí Premier center, osobní servis Premier bankéřů a exkluzivní nabídku služeb a produktů.⁵⁷

6.6 Kvalita a skutečné hodnoty

Od roku 2000 patří Česká spořitelna do největších finančních skupin Erste Group. Jejich služeb využívá milion spokojených klientů, kteří oceňují služby v té nejlepší kvalitě a vysokému komfortu. Bankovní servis na nejvyšší úrovni je nabízen díky kvalitnímu know how.

Přesně vypracované analýzy a rozborů, které poskytují špičkoví bankéři, jsou důležitým předpokladem pro co nejlepší výsledky při nakládání s prostředky klientů. Bankéři používají tyto analýzy k tomu, aby navrhovali investiční řešení přesně pro klienta.

⁵⁷ Česká spořitelna. *Erste Private Banking – Partnerství na nejvyšší úrovni : brožura*. Praha : Česká spořitelna, 2015. 3 s.

Erste Private Banking slouží k budování dlouhodobého partnerství, vztahu, důvěry a respektu. Součástí jsou komplexní bankovní služby. Česká spořitelna přináší skutečné hodnoty, kterými jsou Erste Private Banking a ERSTE Premier. Tyto hodnoty jsou brány jako poslání, závazek a ukrývají v sobě tradici, stabilitu, kvalitu, vstřícnost, důvěryhodnost, individualitu i komplexnost.

Závěr

Česká spořitelna je největší moderní banka v České republice s dlouholetou tradicí. V roce 2013 získala titul Banka roku a v loňském roce se umístila na druhém místě. Již několik let po sobě byla zvolena Nejdůvěryhodnější bankou roku. V roce 2014 rozhýbala hypoteční trh a získala ocenění Hypotéka roku a také Banka bez bariér, kdy tělesně postižení a neslyšící klienti hodnotili přístup do poboček bank po celé České republice. To vše ukazuje na to, že Česká spořitelna je jedním ze základních pilířů českého bankovního systému.

Důležitým úkolem pro vedení České spořitelny je neustále zdokonalovat a rozšiřovat nabídku svých služeb pro širokou klientelu. Velký důraz je kladen především na spokojenost zákazníků a vysokou kvalitu poskytovaných služeb.

Česká spořitelna nabízí náročným a bonitním klientům nadstandardní službu ERSTE Premier. Tato služba představuje komplexní bankovní servis na špičkové úrovni ve vlastní pobočkové síti. Po celé České republice se vyskytuje 12 poboček Premier center. V Českých Budějovicích se pobočka Premier centra nachází v budově České spořitelny ve třetím patře, kde ERSTE Premier sídlí. Všechna centra mají exkluzivní interiér a kvalitní bankéře, kteří se věnují svým klientům a jejich nadstandardním požadavkům. V rámci ERSTE Premier je obsluhováno více než 15 tisíc klientů. Jak je zřejmé z výroční zprávy za rok 2013, podstatou produktové nabídky byl Osobní účet Premier a Spořicí účet Premier. Zůstatek vkladů u těchto dvou produktů činil na konci roku 2013 necelých 13 miliard Kč, což byl téměř dvojnásobek oproti předchozímu roku. Dá se tedy předpokládat, že v průběhu roku 2014 došlo k nárůstu jak v objemu prostředků, tak i v počtu klientů. Velký ohlas u klientů zaznamenaly i exkluzivní produkty v oblasti úvěrování – Úvěr Premier a Hypotéka Premier.

V době, kdy jsou nízké úrokové sazby, je velmi těžké nabídnout klientům vhodné investiční produkty, které by odpovídaly svou rizikovostí a výnosem jejich potřebám. Díky spolupráci investičních specialistů a Premier bankéřů se vytvořila Modelová portfolia, jejichž podstatou je kombinace jednotlivých investičních produktů (podílové fondy, dluhopisy, strukturované produkty). Tato komplexní Modelová řešení reagují na představy a požadavky klientů.

Myslím si, že žádná jiná banka nedisponuje tak ucelenou službou jako je ERSTE Premier u České spořitelny. Většina bank nabízí pro své náročné klienty exkluzivní balíčky služeb, které zahrnují například pojištění, prestižní platební karty, zvýhodněné poplatky za vedení účtu, Priority Pass, osobního bankéře a další. Bezesporu největším kladem ERSTE Premier, oproti ostatním bankám, jsou exkluzivní ERSTE Premier centra, která zaručují vysokou úroveň komfortu, péče a především diskrétnosti. Ve spojení s profesionalitou a ochotou Premier bankéřů představuje ERSTE Premier komplexní bankovní servis na nejvyšší úrovni. Jeho klubový charakter a výhody Premier Benefit Clubu jen dotváří exkluzivní nabídku pro VIP klienty.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

1. ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. Praha : Grada Publishing, a.s., 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
2. Česká spořitelna. *Erste Private Banking – Partnerství na nejvyšší úrovni : brožura*. Praha : Česká spořitelna, 2015. 16 s.
3. DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha : Linde Praha, a. s., 2005. 673 s. ISBN 80-7201-505-X.
4. HARTLOVÁ V., SOLDÁNOVÁ M., SVOBODOVÁ J. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha, 2004, s. 11. ISBN 80-7168-900-9.
5. HÁJEK, J. *180 let českého spořitelnictví*. Praha : EUPRESS, 2005. 160 s. ISBN 80-86754-47-2.
6. HOLMAN, R. *Ekonomie*. 5. vyd. Praha : C. H. Beck, 2011. 683 s. ISBN 978-80-7400-006-5.
7. HOLMAN, R. *Základy ekonomie – pro studenty vyšších odborných škol a neekonomických fakult VŠ*. 2. vyd. Praha : C. H. Beck, 2005. 374 s. ISBN 80-7179-890-8.
8. JUREČKA, V. *Makroekonomie*. Praha : Grada Publishing, a.s., 2010. 336 s. ISBN 978-80-247-3258-9.
9. KLAPAL, J., KOUBA, I. *Ve znamení jistoty: Česká spořitelna 170 let tradice*. Praha : NUGA, 1995. 111 s. ISBN 80-85903-02-4.
10. KOŠTEKOVÁ, V., NOVÝ, M. *Banky a finanční trhy*. Praha : Vysoká škola hotelová v Praze, 142 s. ISBN 978-80-87411-27-8.
11. NOVOTNÁ, E. *Banky a bankovní systém v České republice*. Brno : Masarykova univerzita, Fakulta pedagogická, Katedra občanské výchovy. Vedoucí diplomové práce : Ing. Oldřich Králík, CSc.
12. PAULÍK, D. *Základy financí a meny*. Bratislava : IAM press, 2015. 316 s. ISBN 80-896-0006-9.
13. PAVLÁT, V. *Centrální bankovníctví*. Praha : VŠFS, 2004. 131 s. ISBN 80-86754-29-4.
14. POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. Praha : C.H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
15. POSPÍŠIL, R. *Finance a bankovníctví*. Olomouc : Univerzita Palackého v Olomouci, 2006. 199 s. ISBN 80-244-1297-7.

16. POSPÍŠIL, R. *Bankovníctví pro právníky*. Olomouc : Univerzita Palackého v Olomouci, 2004. 214 s. ISBN 80-244-0906-2.

Elektronické zdroje

1. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Historie ČNB* [online]. 2015 [cit. 2015-01-15]. Dostupné z WWW: http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/statni_bank_a_ceskoslovenska/index.html.
2. Česká spořitelna. *Ceník ERSTE Premier* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2014-12-03]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/CSPremier/Pri_lohy/RR_CP.0..pdf.
3. Česká spořitelna. *Osobní finance : Účty* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-07]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucty-d00019526>.
4. Česká spořitelna. *Osobní finance : Úvěry* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-07]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uvery-d00019540>.
5. Česká spořitelna. *Osobní finance : Bydlení* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-07]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/bydleni-d00019542>.
6. Česká spořitelna. *Osobní finance : Spoření a penze* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-07]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-a-penze-d00019544>.
7. Česká spořitelna. *Osobní finance : Investování* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-11]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=trea_homepage&docid=internet/cs/treasury_ie.xml.
8. Česká spořitelna. *Osobní finance : Pojištění* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-15]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pojisteni-d00019545>.
9. Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Účty, platby, karty* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-20]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11284.xml#ucty.

10. Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Úvěry* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-20]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11285.xml.
11. Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Začínající podnikatelé* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-19]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11286.xml.
12. Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Investování* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-19]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11287.xml.
13. Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : nástroje a kalkulátory* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-17]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11290.xml.
14. Česká spořitelna. *Podnikatelé, firmy a instituce : Pojištění* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-01-04]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_11289.xml.
15. Česká spořitelna. *ERSTE Premier : Vztah s bankou* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-05]. Dostupné z WWW: http://www.erstepremier.cz/banka/appmanager/portal/csp2?_nfpb=true&_pageLabel=csp2_doc&docid=premier/cs/sc_7879.xml.
16. Česká spořitelna. *Penzijní zabezpečení* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-15]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_10778.xml.
17. Česká spořitelna. *Doplňkové penzijní spoření – III. pilíř* [online]. CS, Praha : ČS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/doplnekove-penzijni-sporeni---iii-pilir/o-produktu-d00021002>.
18. Česká spořitelna. *Doplňkové penzijní spoření – III. pilíř* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-24]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/doplnekove-penzijni-sporeni---iii-pilir/o-produktu-d00021002>.
19. Česká spořitelna. *Stavební spoření* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-14]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_79.xml.
20. Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Magazín 1/2015* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-05]. Dostupné z WWW:

- ⟨http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/ep_magazin_6.pdf⟩.
21. Česká spořitelna. *ERSTE Premier – Produktová brožura* [online]. Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z WWW: ⟨http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura__el_verze.pdf⟩.
 22. Česká spořitelna. *ERSTE Premier. Specifika pro Službu ERSTE Premier a pro produkty v jejím rámci poskytované (dále jen „Sdělení“)* [online]. Praha CS, 2014 [cit. 2015-02-13]. Sdělení klientům ČS EP_2014.pdf.
 23. Česká spořitelna. *Elite program - Nonstop Alarm centrum* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-12]. Dostupné z WWW: ⟨<https://www.eliteprogram.cz/cz/nonstop-alarm-centrum>⟩.
 24. Česká spořitelna. *Kurzovní lístek České spořitelny* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-11]. Dostupné z WWW: ⟨<http://www.kurzy.cz/kurzy-men/kurzovni-listek/>⟩.
 25. Česká spořitelna. *Ceník ERSTE Premier* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-02-03]. Dostupné z WWW: ⟨http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/CSPremier/Prilohy/RR_CP.0..pdf⟩.
 26. Česká spořitelna. *Kreditní karty* [online]. CS, Praha : Česká spořitelna, 2015 [cit. 2015-03-11]. Dostupné z WWW: ⟨http://www.erstepremier.cz/static_premier/cs/Redakce/Microsite/Erste_Premier/Prilohy/erste_premier_produktova_brozura__el_verze.pdf⟩.
 27. Česká spořitelna. *Speciální produkty* [online]. Praha CS, 2015 [cit. 2015-01-05]. Dostupné z WWW: ⟨https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/FinanAeu8DnuC3uAD_trhy/MAeu9Bny/Sites/Aeu8CS_AktuuC3uA1lnuC3uAD_kurzovnuC3uAD_luC3uADstky/GoldAndPreciousMetals/index.phtml⟩.
 28. Česká spořitelna. *Výroční zpráva* [online]. Praha CS, 2013 [cit. 2015-03-23]. Dostupné z WWW: ⟨http://www.rmsystem.cz/docs/clanky/vz_2013_CS.pdf⟩.
 29. HARANTOVA, M. *Analýza a komparace spořicíh účtů vybraných bank v České republice* [online]. Pardubice : Fakulta ekonomicko – správní, 2010 [cit. 2015-02-26]. Dostupné z WWW: ⟨http://dspace.upce.cz/bitstream/10195/37067/1/HarantovaM_Analyza%20a%20komparace_LS_2010.pdf⟩.

Seznam obrázků, tabulek, grafů a příloh

Seznam obrázků

Obrázek 1: Kreditní karta Visa Infinite

Seznam tabulek

Tabulka 1: Kurzovní lístek České spořitelny k 11. 03. 2015

Tabulka 2: Státní podpora

Tabulka 3: Druhy fondů

Tabulka 4: kolik si s Buřinkou naspoříte za 6 let

Tabulka 5: Aktuální kurzovní lístek Investičního zlata

Tabulka 6: Premier centra v České republice

Tabulka 7: Ceník služby ERSTE Premier

Tabulka 8: Spořicí účet Premier

Tabulka 9: Vkladové účty Premier

Seznam grafů

Graf 1: Důchodové spoření

Seznam příloh

Příloha I: Dluhopisové fondy

Příloha II: Základní údaje a graf Likvidního fondu

Příloha III: Cestovní pojištění

Přílohy

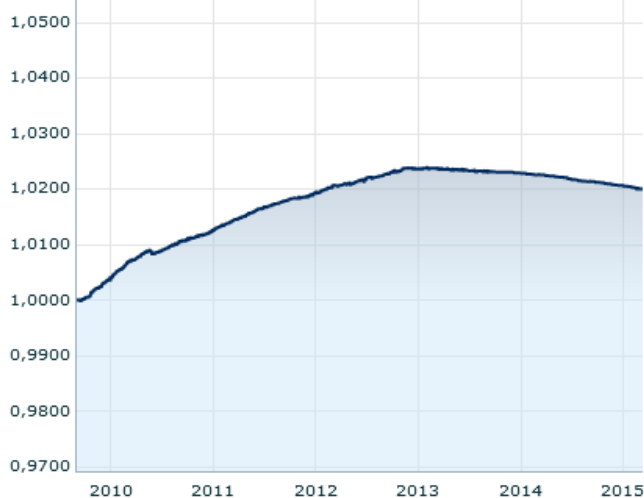
Příloha I: Dluhopisové fondy

Dluhopisové fondy					
Název ↕ ISIN	Investiční společnost ↕	Popis produktu ↕	Doporučený investiční horizont ↕	Měna ↕	Hodnota podílového listu Datum
ISČS korporátní dluhopisový CZ0008472230	Investiční společnost České spořitelny, a.s.	Korporátní dluhopisy investičního i spekulativního stupně střední a východoevropských firem s měnovým zajištěním	3 roky a déle	CZK	1,3376 12.03.2015
ISČS Sporobond CZ0008472263	Investiční společnost České spořitelny, a.s.	Převážně české státní dluhopisy a korporátní dluhopisy investičního stupně	3 roky a déle	CZK	2,2670 12.03.2015
ISČS Sporoinvest CZ0008472271	Investiční společnost České spořitelny, a.s.	Dluhopisový fond velmi krátkodobých investic	1 rok a déle	CZK	1,8865 12.03.2015
ISČS Trendbond CZ0008472297	Investiční společnost České spořitelny, a.s.	Státní dluhopisy zemí střední a východní Evropy s částečným měnovým zajištěním	3 roky a déle	CZK	1,4755 12.03.2015
ISČS High yield dluhopisový CZ0008472412	Investiční společnost České spořitelny, a.s.	Korporátní dluhopisy převážně spekulativního stupně s měnovým zajištěním	3 roky a déle	CZK	1,3157 12.03.2015
ESPA ČESKÝ FOND STÁTNÍCH DLUHOPISŮ VT AT0000633771	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Konzervativní dluhopisový fond.	5 let a déle	CZK	154,0800 13.03.2015
ESPA BOND DANUBIA VT AT0000639398	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Dluhopisový fond s těžiskem ve střední a východní Evropě	5 let a déle	CZK	4.873,2100 13.03.2015
ESPA BOND EUROPE-HIGH YIELD VT AT0000639422	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Dluhopisy podniků s vysokými výnosy se zajištěním proti měnovému riziku v eurech	5 let a déle	CZK	4.728,0900 13.03.2015
ESPA PORTFOLIO BOND EUROPE VT AT0000639455	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Dluhopisový fond s evropskými dluhopisy	5 let a déle	CZK	3.353,1100 13.03.2015
ESPA ČESKÝ FOND FIREMNÍCH DLUHOPISŮ VT AT0000659024	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Fond zaměřený na firemní dluhopisy	3 roky a déle	CZK	119,1700 13.03.2015
ESPA FIDUCIA VT AT0000674692	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Fond půjček v CZK	3 roky a déle	CZK	128,3600 13.03.2015
ESPA CORPORATE EMERGING BASKET 2016 CZK VT AT0000A0MRW3	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Splatnost fondu ESPA CORPORATE EMERGING BASKET je 31. ledna 2016	5 let a déle	CZK	111,7700 13.03.2015
CS DLUHOPISOVÝ FOND PERSPEKTIVNÍCH TRHU 2017 VT AT0000A0WNG4	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Splatnosti podnikových dluhopisů fondu (Feeder – Fund) do 29. Zář 2017	5 let a déle	CZK	104,9200 13.03.2015
ESPA BOND ORIENT EXPRESS 2017 CZK VT AT0000A0Y9F6	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Fond s datem splatnosti 28 února 2017	5 let a déle	CZK	108,1200 13.03.2015
ERSTE KOŠ FIREMNÍCH DLUHOPISŮ 2016 VT AT0000A0PKV3	Erste Asset Management GmbH	Fond je zřizován na dobu 5 let a trvá od 30.6.2011 do 30.6.2016	5 let a déle	CZK	115,4300 13.03.2015
ERSTE KOŠ FIREMNÍCH DLUHOPISŮ 2016 II A AT0000A0S459	Erste Asset Management GmbH	Fond je zřizován na dobu 5 let a trvá od 15.12.2011 do 14.12.2016	5 let a déle	CZK	111,6300 13.03.2015
ERSTE KOŠ FIREMNÍCH DLUHOPISŮ 2016 II VT AT0000A0S467	Erste Asset Management GmbH	Fond je zřizován na dobu 5 let a trvá od 15.12.2011 do 14.12.2016	5 let a déle	CZK	119,2000 13.03.2015

Příloha II: Základní údaje a graf Likvidního fondu

12.03.2015	
Cena	1.02
Změna	0,00% (0,00)

Základní údaje	
Typ fondu	Fondy peněžního trhu
Investiční společnost	Investiční společnost České spořitelny, a.s.
Měna	CZK
Typ	-
Začátek upisovacího období	-
Založení fondu	02.09.2009
Fond povolen v	CZ
Doba trvání	Otevřený fond
Distribuce	-
Majetek fondu	432.844.519,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	0,10%
Správcovský poplatek	0,20%
Minimální investice	300 Kč
Číslo účtu fondu	3928162/0800
Doporučený investiční horizont	6 měsíců a déle
Zkušenost investora	-
Rizikovost produktu	1 (stupnice 1-7)



Stupnice: ABS REL Graf výkonnosti fondů

Graf zobrazuje aktuální hodnotu podílového listu fondu vyhlášenou investiční společností k uvedenému pracovnímu dni. Výkonnosti v horizontu menším než 12 měsíců mají jen velmi malou vypovídací hodnotu. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí.
Zdroj: Česká spořitelna, a. s.

+ Výhody

- fond s sebou nese minimální úrokové a kreditní riziko, kurzové a akciové riziko je nulové
- pohodová likvidita: v případě potřeby můžete získat své peníze kdykoli zpět (standardně do 3 pracovních dnů)
- odbornost: profesionalita správy Vašich investovaných prostředků
- možnost jednorázového i pravidelného investování
- přístup na kapitálové trhy i pro drobné investory
- nízké transakční náklady: flexibilní řízení aktiv v dostatečném objemu

! Měli byste vědět

- riziková váha fondu je 1 na škále 1-7
- majetek fondu je rozložen mezi depozita, státní pokladniční poukázky, fixně úročené státní dluhopisy se splatností do jednoho roku a proměnlivě úročené státní dluhopisy (tzv. floatery) se splatností do 2 let
- doporučený investiční horizont je 6 měsíců
- portfolio investujeme do instrumentů, které vydal nebo garantuje český stát a Česká spořitelna, a. s.

Příloha III: Cestovní pojištění

Limity plnění

Pojištění	Limity plnění v Kč Premier
Léčebné výlohy	6 000 000
Další služby poskytované asistenční službou pojistitele	
Repatriace*	bez limitu
Repatriace tělesných ostatků*	bez limitu
Náhrada na pořízení rakve*	bez limitu
Právní pomoc*	50 000
Autonehoda – kauce*	250 000
Regresní řízení – právní pomoc*	50 000
Cest. výdaje pro náhradního pracovníka na zastoupení pojištěného*	250 000
Cest. výdaje pro rodinného příslušníka*	250 000
Ztráta cestovních dokumentů*	20 000
Max. limit plnění na 1 pojistnou událost v rámci asistence*	3 500 000
Zpoždění zavazadel	3000/hod. max. 15 000 spoluúčast 6 hod.

* Limity za služby poskytované asistenční službou nete kumulovat s limitem léčebných výloh.

Pojištění	Limity plnění v Kč Premier
Zpoždění letu	3000/hod. max. 15 000 spoluúčast 6 hod.
Úrazové pojištění – smrt následkem úrazu	1 500 000
Úrazové pojištění – trvalé následky úrazu	1 500 000
Odpovědnost za škodu – život a zdraví	2 000 000
Odpovědnost za škodu – věc	2 000 000
Pojištění zavazadel	40 000
spoluúčast v Kč	0
limit na jednu věc	40 000
Maximální souvislá doba pobytu	120 dní

* Limity za služby poskytované asistenční službou nete kumulovat s limitem léčebných výloh.

Limity jsou platné k 1. 4. 2014.