

**Ekonomická  
fakulta  
Faculty  
of Economics**

**Jihočeská univerzita  
v Českých Budějovicích  
University of South Bohemia  
in České Budějovice**

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích  
Ekonomická fakulta  
Katedra aplikované matematiky a informatiky

## **Bakalářská práce**

# **Analýza dětských účtů v České republice**

Vypracovala: Veronika Holadová

Vedoucí: Mgr. Klára Vocetková

České Budějovice 2014





## **Prohlášení**

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdání textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Chyšné dne 10. 4. 2014

.....  
Veronika Holadová

## **Poděkování**

Děkuji vedoucí bakalářské práce Mgr. Kláře Vocetkové za odborné vedení, cenné rady a připomínky, kterými byla nápomocna při vypracování této bakalářské práce.

## Obsah

1	Úvod .....	3
1.1	Historie bankovníctví .....	4
1.2	Základní pojmy .....	5
1.3	Vkladní knížky.....	6
1.4	Termínované vklady.....	8
1.5	Elektronické bankovníctví.....	9
1.6	Informace o stavebním spoření.....	10
2	Běžné účty.....	12
2.1	Osobní účet .....	12
2.2	Podnikatelské účty .....	13
2.3	Účty pro mladé.....	14
2.4	Studentské účty .....	14
2.5	Dětské účty .....	15
2.5.1	Česká spořitelna .....	15
2.5.2	ČSOB .....	16
2.5.3	GE Money bank .....	17
2.5.4	Komerční banka .....	17
2.5.5	Poštovní spořitelna .....	18
2.5.6	Raiffeisen Bank.....	18
2.5.7	Peněžní dům.....	20
3	Metodika .....	21
4	Srovnání nabídek.....	22
5	Efektivní rozdělení finančního obnosu.....	31
6	Stavební spoření .....	35
	Závěr.....	37
	Summary.....	39

Seznam použité literatury .....	40
Seznam tabulek a grafů	
Seznam příloh	
Přílohy	

# 1 Úvod

Cílem bakalářské práce je analýza dětských účtů v České republice. Na českém trhu je deset bank nabízejících možnost založit dítěti účet. Zásadním rozdílem v poskytování této služby je výše úroků a poplatků.

V úvodu bakalářské práce je zmíněna historie bankovníctví. Jsou popsány vkladní knížky, termínované vklady, elektronické bankovníctví, základní informace o stavebním spoření a základní pojmy – úrok, úroková míra, složené úročení, jistina, úrokové období, doba splatnosti, úročení, úročitel. V další části bakalářské práce jsou zmíněny účty běžné, studentské, podnikatelské, účty pro mladé a dětské účty, na které je zaměřeno nejvíce pozornosti.

Jednotlivé banky mají účty pro děti pojmenované – dětské konto Sluně, Beruška, Domeček, Včelička atd. Některé instituce mají pevně dán minimální vklad, který se pohybuje mezi 50 Kč – 500 Kč. Jakmile se na účet uloží počáteční suma, je úročena. Úroková sazba se pohybuje 0,1 % p.a. – 3 % p.a. Banky nabízejí svým klientům i doplňkové služby, za které se platí symbolická částka. Například lze k účtu sjednat úrazové pojištění, cestovní pojištění nebo pojistný program. Součástí je platební karta a výpisy z účtu. Dětský účet může založit zákonný zástupce, poručník nebo osvojitel, který musí předložit občanský průkaz a rodný list dítěte. V případě cizí státní příslušnosti musí přednést i pas.

Účet lze sjednat dítěti od narození do nedovršených patnácti let. Po tomto věku je automaticky převeden dětský účet na studentský. Číslo účtu banka ponechá, mění se úrokové sazby a výše poplatků.

Praktická část bakalářské práce je věnována srovnání nabídek u vybraných institucí. Jedná se o uložení konkrétní částky do jedné instituce. Dále rozdělení většího finančního obnosu do více bank, a s tím spojené získání dalších výhod. Součástí praktické části je také zmínka o stavebním spoření.



## 1.1 Historie bankovníctví

První počátky bankovníctví sahají do 5. století před naším letopočtem. V tomto období jsou doloženy činnosti mající charakter bankovníctví. Počátky moderního bankovníctví pocházejí ze 13. – 14. století z italských městských států. V této době již existovali zlatníci, kteří byli schopni orientovat se v oblasti drahých kovů. Drahé kovy dále byly uschovávány u směnárníků, kterým zákazníci platili. Dalším vývojem bylo ukládání drahých kovů a přijímání vkladů. Zlatníci za svěřené prostředky začínali vyplácet úrok. Ze zlatníka se stává bankéř. V tomto období v severní Itálii – Lombardii vznikají společenství finančníků na rodinné bázi, která akumulovala majetek a uplatňovala ho ve vztahu k panovnickým dvorům. Tato společenstva úvěrovala panovníka. V západní Evropě došlo k rozvoji díky zámožským aktivitám. Ve Velké Británii banky umožňovaly zaoceánskou expanzi.

V době, kdy se ve světě již bankovníctví rozvíjelo, v českém bankovníctví ještě panoval středověk, a to v pravém slova smyslu. Na našem území se v bankovní oblasti nic neudálo. Nebyly zde ani žádné významné instituce, ale jednalo se spíše okrajové aktivity. Skutečný rozvoj se proběhl až v 80. letech 19. století, kdy se velmi úzce propojily bankovní a nebankovní instituce. Toto propojení se nazývalo kontinentální model. V 19. století bylo založeno mnoho bank. Mezi ty významné patřila rakouská centrální banka, která byla postavena v roce 1816. O devět let později byla založena Česká spořitelna, která úspěšně funguje dodnes. Nejstarší akciová komerční banka vznikla v roce 1857 a byla to pražská pobočka Creditanstaltu. První národně česká akciová komerční banka byla založena 1875 a jednalo se o Živnobanku. V meziválečné době se uplatňovala dvoustupňová soustava bankovníctví. Po roce 1918 bylo české bankovníctví potlačováno. Ale i v tomto emancipovaném období vznikla významná banka, Národní banka československá, která funguje od roku 1926. V mezidobí 1918 – 1926 plnil funkci centrální banky Bankovní úřad ministerstva financí. V meziválečném období vznikla spousta peněžních ústavů. Mezi ty důležité patří třeba Poštovní spořitelna, která měla 3 základní funkce:

- umožňovala realizace služeb fyzickým osobám
- měla detailovou klientelu (drobní podnikatelé)
- prováděla depozitní činnosti (úvěry a vklady byly zaručeny státem – byly bezpečné)

Akciové obchodní banky byly předchůdci dnešních komerčních bank a vykonávaly klasické obchodní operace. Zakladateli byli podnikatelé, kteří museli doložit svou schopnost shromáždit akciový kapitál. Banka o sobě musela poskytovat informace. Mezi veřejnoprávní ústavy patřily zemské a hypoteční banky. Zemské banky byly tři – pro Čechy, Moravu a Slezsko. Impuls pro založení ústavu dala česká šlechta, která se snažila transformovat pozemky na použitelný kapitál. Spořitelny, záložny, kempeličky a okresní hospodářské záložny spadaly pod ústavy drobného peněžnictví. Spořitelny zakládaly města a obce a jejich ekonomika byla napojena na hospodaření kraje. Zisk byl rozdělován do municipálních fondů, ze kterých se hradil provoz nemocnic, divadel, muzeí a mnoho dalších. Záložny byly zakládány na základě družstevního zákona a původně měly mít profesní princip – živnostníci.

Ve válečném období byla naše ekonomika podřízena válčícímu Německu. Po roce 1945 proběhla nacionalizace velkých bank.

V současné době je bankovní systém České republiky považován za stabilní a moderně fungující. Nebyl zasažen krizí, která otřásla USA.<sup>1</sup>

## 1.2 Základní pojmy

- Úrok = je nutné posuzovat ze dvou hledisek:
  - Z hlediska věřitele (vkladatele) – je úrok odměna za dočasné poskytnutí peněz někomu jinému. Jedná se především o odměnu za dočasné pozbytí dispozičního práva s penězi, za pokles jejich hodnoty během půjčky vzhledem k inflaci, za podstoupení určitých rizik spojených s dočasnou ztrátou kontroly nad penězi. [1]
  - Z hlediska dlužníka – je úrok cena za získání úvěru. Přestože dlužník musí za pronájem peněz platit nemalé částky navíc, představuje pro něj získání úvěru většinou přínos. [1]
- Úroková míra = úroková sazba – je úrok vyjádřený relativně (nejčastěji v procentech) z hodnoty kapitálu. [1]
- Složené úročení = používá se při uložení kapitálu na celý počet úrokovacích období, přičemž období nemusí být nutně úročeno. Na rozdíl od jednoduchého úročení se úroky připisují ke vkladu a dále se úročí spolu s nimi. [2]

---

<sup>1</sup> <http://www.bankovniagramotnost.cz/clanky/58966/historie-ceskeho-bankovnictvi.aspx>

- Jistina = současná hodnota kapitálu. [2]
- Doba splatnosti = doba, po kterou je peněžní částka (kapitál) uložena nebo zapůjčena, tedy za kterou počítáme úrok. [3]
- Úrokové období = je přirozené číslo, značící počet ukončených  $n$  roků, po které je kapitál uložen. [3]
  - p.a. = zkratka pro „per annum“ znamená ročně nebo měsíčně. V procentech vyjádřená úroková sazba p.a. znamená výši úroku v procentech z nominální částky ročně.<sup>2</sup>
  - p.s. = zkratka pro „per semestre“ znamená pololetně
  - p.q. = zkratka pro „per quartale „ znamená čtvrtletně
  - p.m. = zkratka pro „per mensem„ znamená měsíčně, ale měsíční úročení se může značit i p.a
- Úročitel (úrokovací faktor) = stavy kapitálu na konci jednotlivých let tvoří geometrickou posloupnost s kvocientem rovným faktoru  $(1+i)$  → úrokovací faktor. [3]
- Úročení = je způsob započítávání úroků k zapůjčenému kapitálu.[1]
- Inlace = je zhodnocování měny v důsledku růstu cen. [1]

### 1.3 Vkladní knížky

Vkladní knížka je určitý způsob spoření, kde si volíme výpovědní lhůtu. Na výpovědní lhůtě je závislý výnos. Úrok se připisuje jednou ročně a úroková sazba je pevně dána. Oproti termínovaným vkladům nebo spořicími účtům se liší pouze ve hmatatelné formě. Máme k dispozici knížku o rozměrech 10 x 15 cm. Informace o připisovaných úrocích a o výši uložených prostředků jsou vedeny v tiskopise.

Se vkladními knížkami jsme se mohli setkat už od Rakouska – Uherska. Přežily i dvě světové války. Zajímavostí v období po druhé světové válce bylo označení vkladních knížek, a to písmenem A nebo N podle toho, jestli byl její majitel člověk židovského původu. Pokud si židé chtěli uložit peníze, museli vyplňovat formulář a z knížky si

---

<sup>2</sup> Slovník pojmů. *Acss [online]*. © 2014 [cit. 2014-03-17]. Dostupné z: <http://www.acss.cz/cz/prakticke/slovník-pojmu/p-a/>

směli vybrat maximálně 1 500 korun během sedmi dní. Po revoluci obliba vkladních knížek trvale klesá.<sup>3</sup>

Vkladní knížky už neposkytují všechny banky. Mezi ústavy nabízejícími tuto metodu spoření zůstala Poštovní spořitelna a Česká spořitelna. Volksbank sice má vkladní knížky, ale aktivně je nenabízí. Lze je získat nejen v bankách, ale i u družstevních záložen. Záložny mohou nabízet knížku s pohyblivou úrokovou sazbou nebo se zcela individuálními podmínkami. Česká spořitelna nabízí vkladní knížku. Její zřízení, vedení a zrušení je zdarma. Úroková sazba se liší výší vkladu a dobou uložení. Dalším poskytovatelem je Metropolitní spořitelní družstvo, které láká své klienty na vyšší úrokové sazby. Jejich sazba je však pohyblivá, závisí na makroekonomických ukazatelích. Poštovní spořitelna je dalším z hlavních poskytovatelů vkladních knížek. Klienti, kteří ji chtějí založit, mohou dojít na Finanční centra Poštovní spořitelny nebo na pobočku České pošty. Minimální vklad činí 50 korun. Založení i vedení, stejně jako u České spořitelny, je zdarma. Poštovní spořitelna také nabízí výběry zdarma do částky 20 000 Kč, jinak se platí 10 Kč.

Výhodami vkladních knížek je přehlednost o výši uložených prostředků a o připisovaných úrocích. Další výhodou je jistota uložení, vklady jsou ze zákona pojištěny na 100 %, maximálně do 100 000 EUR. Neplatí se za vedení ani zřízení vkladní knížky.

Nevýhodou je možnost ztráty nebo odcizení. V takovém případě není možný několikadenní přístup k penězům a musí se zaplatit poměrně vysoký poplatek za zřízení nové knížky. Druhou nevýhodou je nižší úrok. I přes tento nižší úrok jsou vkladní knížky stále v kurzu. Hlavně starší klienti ocení tradiční podobu a jednoduchost obsluhy. K založení je nutné navštívit pobočku instituce, která poskytuje tuto službu. Pokud klient vloží minimální vklad, který je většinou okolo 50 Kč, pracovník pobočky mu vydá tiskopis. Podle nastavených parametrů a potřeb klienta může vkládat a vybírat finanční prostředky. Úrok je připisován ročně a knížka není časově omezená.

Existují 4 typy vkladních knížek:

- vkladní knížka bez výpovědní lhůty – neexistuje výpovědní lhůta, pouze lhůta realizační.
- vkladní knížky s výpovědní lhůtou – klient si volí výpovědní lhůtu obvykle od 15 dnů po 2 roky.

---

<sup>3</sup> <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/vkladni-knizky/co-je-to-vkladni-knizka/>

- dětská vkladní knížka – zvýhodněný úrok.
- výherní vkladní knížka – vklad s právem na účast ve slosování o finanční výhry a prémie s potvrzením o jeho výši. Tato vkladní knížka není úročena.

Již zrušeným typem vkladní knížky byla anonymní vkladní knížka, která fungovala na doručitele, a mohl s ní manipulovat ten, kdo ji měl právě v ruce. Tento typ byl zrušen v roce 2002.

## 1.4 Termínované vklady

Termínovaný vklad patří mezi standardní bankovní produkty s předem stanovenou úrokovou sazbou. Předepsaná sazba zaručuje klientovi zhodnocení vložených prostředků. Výnos závisí na výši vkladu a délce splatnosti. U termínovaného vkladu funguje přímá úměra. Čím více peněz uložíme, tím více získáme zpět. Závisí nejen na uložené částce, ale také na době, po kterou necháme částku hodnotit. Dobu splatnosti si vybíráme podle toho, jak nám vyhovuje. Může být 1 týden, 2 týdny, 1 měsíc, 1 rok, 2 roky, 3 roky a 5 let.

Přínosem je již zmíněná pevná úroková sazba, která je stanovena po celou dobu trvání vkladu. Úrok je připisován ke dni splatnosti vkladu. Termínovaný vklad je možné zřídit v různých měnách.<sup>4</sup>

Revolving<sup>5</sup> si můžeme nastavit u všech termínovaných vkladů při splatnosti. Pokud zvolíme tuto možnost, automatické obnovení vkladu, budeme mít stejnou splatnost i úrokovou sazbu. Ne zvolíme-li revolving, bude v den splatnosti náš vklad převeden na zvolený běžný účet i s úroky.

Nevýhodou u termínovaných vkladů jsou sankční poplatky za předčasný výběr. Vklady lze rozdělit na tři typy, a to podle délky vázací doby:

- Krátkodobé termínované vklady – nejnižší úročení a výpovědní doba je v řádech týdnů. Doba se pohybuje od 7 dní po 1 rok.
- Střednědobé termínované vklady – výpovědní doba od dvou do tří let.
- Dlouhodobé termínované vklady – mají výpovědní lhůtu čtyři a více let. Výpovědní doba nad 5 let se vyskytuje minimálně.

---

<sup>4</sup> Kč, USD, EUR a GBP

<sup>5</sup> Automatické obnovení vkladu

Termínované vklady poskytují jak banky, tak družstevní záložny – kempeličky. Úspory na termínovaných vkladech jsou pojištěné ze zákona do 100 % a do hodnoty 50 tisíc eur.

## **1.5 Elektronické bankovníctví**

Přímé bankovníctví, někdy též nazvané elektronické bankovníctví, umožňuje komunikaci s bankovními institucemi prostřednictvím internetu, mobilního telefonu a v dnešní době i obsluhu účtu pomocí televize. Klienti mohou využívat služeb bank, aniž by museli navštívit banku osobně.

Pomocí internet-banking můžeme ovládat své účty přes internet. Tyto služby využíváme pro provádění transakcí a získávání informací o obracech na účtu, a pokud chceme změnit parametry nebo provést on-line platbu v e-shopu. Výhodou internetového bankovníctví je bezplatné zřízení a vedení služby, jednoduché a bezpečné ovládání financí a také úspora času. Díky této službě můžeme průběžně sledovat zůstatek na kontě, historii pohybu na běžných, spořicích i úvěrových účtech. Internetové bankovníctví nám také umožňuje zadávat příkaz k úhradě, ať už jednorázový, trvalý, hromadný tuzemský nebo zahraniční.

Mobilní bankovníctví je další variantou přímého bankovníctví, které umožňuje komunikaci klienta s bankou přes mobilní telefon. Abychom mohli službu používat, musíme mít speciální programové vybavení umístěné v telefonu nebo jej využíváme jednoduše přes SMS zprávy. Tento produkt nabízejí pouze některé banky a nabídka služeb je poněkud omezena.

Telefonní bankovníctví je služba, kterou nabízejí klientům tuzemské banky. Tento způsob přímého bankovníctví spočívá v komunikaci klienta s hlasovým informačním systémem banky nebo prostřednictvím telefonního bankéře. Telefonní bankovníctví má obdobné služby jako internetové bankovníctví. K obsluze stačí pouze telefonní přístroj. I přes mobilní bankovníctví mohou klienti zadávat příkazy k úhradě, zjišťovat zůstatky na účtu, nejnovější úrokové sazby či kurzy měn.

## 1.6 Informace o stavebním spoření

Stavební spoření řadíme mezi jednu z alternativ, jak zhodnotit své prostředky. Toto spoření je také možností, jak získat jeden z nejdostupnějších úvěrů na bytové potřeby. Na českém trhu působí v současnosti pět stavebních spořitelen.<sup>6</sup> Systém fungování je u všech zmíněných spořitelen stejný. Každá spořitelna nabízí jiné podmínky a nastavení. Stavební spoření zahrnuje etapu spoření a následně nárok na úvěr. Další službu poskytují stavební spořitelny pomocí meziúvěru (překlenovací úvěr). Tento produkt je spíše pro žadatele, kteří nemají naspořeno dostatek peněz, a přesto chtějí své bydlení financovat.

Výhodou stavebního spoření je státní podpora, která činí až 10 % ročně z ročního optimálního vkladu (z max. 20 000 Kč). Po skončení stavebního spoření můžeme peníze použít na cokoliv. Dalším přínosem je nárok na úvěr na bydlení, který je pevně úročen, a lze jej bez sankcí předčasně splatit.

Nevýhodou, které stavební spoření obnáší, je šestiletý nebo i delší cyklus spoření.

Osoba, která má zájem o stavební spoření, uzavře smlouvu na cílovou částku. Klient po uzavření smlouvy zaplatí poplatek a může začít spořit. Ukládat peníze na stavební spoření můžeme buď pravidelně na účet stavebního spoření, nebo nepravidelně, popřípadě jednou za rok. Vklady i státní podpora jsou daněny, a to 15 % srážkovou daní. Pokud klient dosáhne 40 % cílové částky, a přitom splní další podmínky, které byly určeny ve smlouvě, vznikne mu právní nárok na levný<sup>7</sup> úvěr. Pokud nesplníme všechny podmínky pro přidělení cílové částky, stavební spořitelna nám poskytne překlenovací úvěr. Tento úvěr již není ze stavebního spoření a není nárokovatelný. Jestliže po uplynutí šesti let nemá účastník stavebního spoření o úvěr zájem, může smlouvu vypovědět a své zhodnocené peníze<sup>8</sup> vybrat a použít na cokoliv.

Před uzavřením stavebního spoření je rozumné si rozmyslet, kolik peněz chceme investovat. Nejlépe zhodnocovat se nám bude částka do 20 000 Kč ročně na osobu.

---

<sup>6</sup> Stavební spořitelna České spořitelny, Českomoravská stavební spořitelna, Raiffeisen stavební spořitelna, Modrá pyramida stavební spořitelna, Wüstenrot stavební spořitelna.

<sup>7</sup> [www.penize.cz/80267-zakladni-informace-o-stavebnim-sporeni](http://www.penize.cz/80267-zakladni-informace-o-stavebnim-sporeni)

<sup>8</sup> Vklady, státní podpora, úroky z vkladů a státní podpory

Vyšší vklady jsou rozumné, pokud chceme brzy získat výhodný úvěr na stavební spoření a nehledíme příliš na ekonomické zhodnocení vkladů. [4]<sup>9</sup>

O levný úvěr můžeme požádat až po dvou letech. Dostaneme našetřené peníze a ještě jednou tolik. Úvěr má výhodný úrok 3,8 % – 6 % s dobou splatnosti asi dvojnásobek doby spoření. Překlenovací úvěr je méně výhodný. [4]

---

<sup>9</sup> [4] Základní informace o stavebním spoření. *Peníze.cz [online]*. Partners media, s.r.o, © 2000 - 2014 [cit. 2014-02-21] ISSN 1213-2217. Dostupné z: [www.penize.cz/80267-zakladni-informace-o-stavebnim-sporeni](http://www.penize.cz/80267-zakladni-informace-o-stavebnim-sporeni)



## 2 Běžné účty

Běžný účet patří do nabídky všech klasických bank, a to jak pro soukromou klientelu, tak i pro podnikatelskou klientelu. Běžný účet nabízejí i některé družstevní záložny, takzvané kampeličky. Běžné účty jsou určeny pro hotovostní a bezhotovostní operace v tuzemsku i do zahraničí. Účty jsou stanoveny pro soukromé osoby – osobní účet i pro podnikatele – podnikatelské účty. Poplatky na těchto účtech si banka účtuje za vedení a operace s finančními prostředky. Kvůli vysoké konkurenci na trhu se banky předhánají ve snižování těchto poplatků. K účtu majitel dostane platební kartu a možnost získat různé úvěrové produkty. Banky nabízejí svým klientům rychlé půjčky. Češi se nejvíce zadlužují půjčkami na bydlení.<sup>10</sup>

### 2.1 Osobní účet

Banky nabízejí osobní účty soukromým osobám. Účet si mohou založit osoby starší 18 let. Pro mládež mají banky nabídku účtů pro mladé. Založení účtu si mohou klienti vyřídit na počkání u kterékoliv finanční instituce a založení je zdarma. Klienti nemusí na pobočky, ale mají možnost si konto založit z pohodlí domova prostřednictvím internetu. Osobní účet může být veden jak v české koruně, tak v cizí měně. Majitelé osobních účtů hospodaří s penězi pomocí přímého bankovníctví. Klienti také mohou vybírat peníze na pobočce nebo přes síť bankomatů pomocí platebních karet, které jsou vydány k osobnímu účtu. Většina bank umožňuje nastavení limitu týdenního nebo denního výběru nebo platbu u vybraných obchodníků. Finanční instituce nabízejí obsluhu osobního účtu prostřednictvím několika kanálů. Příkaz k úhradě lze platit pomocí přímého bankovníctví, do kterého patří i internetové bankovníctví. Tato metoda je nejlevnější a některé banky uvádějí internetové bankovníctví jako primární. Dalším způsobem je zaplacení přímo na přepážce banky nebo kampeličky. Jedná se o nejdražší způsob placení a některé banky už pobočky vůbec neotevírají.<sup>11</sup> Banky nabízejí i platbu prostřednictvím telefonu, takzvané telefonické bankovníctví. Klienti dávají příkazy přes au-

---

<sup>10</sup> Půjčky. *Peníze.cz [online]*. Partners media, s.r.o, © 2000 - 2014 [cit. 2014-02-21]. ISSN 1213-2217. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pujcky>

<sup>11</sup> Osobní účet. *Peníze.cz [online]*. Partners media, s.r.o, © 2000 - 2014 [cit. 2014-02-21]. ISSN 1213-2217. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pujcky>

tomat v call centru banky nebo prostřednictvím telefonního bankéře. S osobním účtem vznikají klientům další výhody a finanční prostředky, které mohou využívat.

Nejčastěji využívanými finančními produkty jsou kontokorentní úvěry, debetní a kreditní karty. Pokud klient využívá kontokorentní úvěr, může jít na osobním účtu do mínusu. Za služby, které má klient zvoleny k osobnímu účtu, si banka účtuje poplatky. Ty musí být zveřejněny v sazebníku. Banka o jejich změně musí dávat klientům vědět dva měsíce předem. Vklady na osobním účtu jsou stoprocentně pojištěny, maximálně do výše ekvivalentu sta tisíc eur pro jednoho vkladatele.

## **2.2 Podnikatelské účty**

Pro živnostníky i větší firmy nabízejí české banky běžné účty na míru – podnikatelské účty. Banky se liší v nabídce souvisejících služeb a dalších produktů. Podnikatel při zakládání podnikatelského konta musí prokázat svou totožnost a předložit doklady opravňující k podnikání. Klient tedy má povinnost předložit výpis z obchodního rejstříku, živnostenský list nebo doklad o registraci OSVČ. Banky většinou požadují vložení základního kapitálu lišícího se podle obrátu na účtu. Speciální podnikatelské účty jsou pro svobodná povolání, jako jsou lékaři, pojišťovací poradci, soudní tlumočníci, exekutoři nebo architekti. Živnostníci nemusejí využívat povinně podnikatelské účty, ale mohou si zvolit i běžný osobní účet pro soukromé osoby. Touto volbou si podnikatel komplikuje evidenci příjmů a výdajů pro případné poskytnutí podnikatelského úvěru. Podnikatelské účty jsou spojeny i s vyššími poplatky, které se pohybují od desítek korun až po stokoruny a víc.[5]

Banky se v poskytování účtu předhánějí, a proto již existují i nepoplatkové podnikatelské účty. Finanční instituce nabízejí k podnikatelským kontům i další produkty, firemní platební karty nebo investiční úvěry. Stejně jako u osobních účtů nabízí i podnikatelský účet platby u obchodníků, hotovostní vklady i výběry u bankomatů nebo na přepážkách bank. Podnikatelé vkládají hotovost přes speciální „vkladomaty“. Podnikatel dále může určit změnu disponujících osob, které mají právo nakládat s účtem.

## 2.3 Účty pro mladé

Souhrnně se tyto účty nazývají studentské účty, účty pro mladé a účty pro děti. V praxi mají banky přesně určené hranice, kdy má klient konto junior a kdy už studentský účet. Účty pro mladé jsou většinou osvobozeny od bankovních poplatků a doplněny o nejrůznější bonusy. Finanční instituce počítají s tím, že u nich mladí lidé zůstanou. Banky u účtů pro mladé vyžadují už jen správný věk, potvrzení o studiu již není důležité. Doplněním k tomuto účtu je debetní platební karta a přímé bankovníctví. Mezi další zvýhodnění doplňkové služby patří výpis z účtu, úvěry na studium, příspěvek na zřízení studentské karty ISIC, kontokorentní úvěry, peněžité prémie při založení účtu. Výhodou u těchto účtů bývá úročení, jež je srovnatelné se slušným spořicí účet.<sup>12</sup>

## 2.4 Studentské účty

Studentské účty bývají omezeny spodní hranicí věku. Jsou totiž určeny pro studenty středních a vysokých škol. Horní hranice se liší, je v rozmezí mezi 26 – 30 lety. Banky u těchto účtů požadují potvrzení o studiu, vysokoškolský index nebo jiný studentský průkaz. Studentské účty jsou vedeny většinou bezplatně. Nabídka bank se liší dalšími výhodami, které jsou nabízeny k těmto účtům. Mezi výhody, kterými se banky snaží nalákat klienty, patří například povolené přečerpání z účtu až o několik tisíc, bezplatné příchozí a odchozí platby, výpisy z účtu, internetové bankovníctví či několik výběrů zdarma. Bankami nabízejícími studentské účty jsou ČSOB, GE Money Bank, Česká spořitelna, Komerční banka, UniCredit Bank, Raiffeisen Bank, Volksbank a mnoho dalších. Pokud jsou některé služby zpoplatněny, jsou to symbolické částky. Vedení účtu se pohybuje v rozmezí 10 – 15 Kč, některé banky nabízejí správu studentského účtu zdarma. Dalším nepatrným poplatkem je účtování za výběr z bankomatu, které se pohybuje od 5 Kč, když vybíráme z bankomatu své instituce, a pokud vybíráme z jiného bankomatu, poplatek činí až 35 Kč.

---

<sup>12</sup> Účty pro mladé. *Peníze.cz [online]*. © 2000 - 2014 [cit. 2014-02-21]. ISSN 1213-2217. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80264-ucty-pro-mlade>

## 2.5 Dětské účty

Dětské konto nabízí většina tuzemských bank, ale také družstevní záložny. Součástí je platební karta, výpisy z účtu, zvýhodněná úroková sazba, nebo absence poplatků. Dětské účty mohou být založeny dětem od narození do nedovršených 15 let. Zřízení účtu je podmíněno počátečním vkladem, částka se pohybuje od 50 Kč do 500 Kč. Účet zakládá zákonný zástupce dítěte, přičemž dítě nemusí být osobně přítomné. Při založení musí zástupce předložit svůj občanský průkaz a rodný list dítěte. Pokud má dítě opatrovníka, poručníka nebo osvojitele, banky požadují originální pravomocné rozhodnutí soudu o opatrovnictví. V případě cizí státní příslušnosti se musí předložit pas a druhý doklad totožnosti. Dětské konto roste spolu s dítětem. Banka ve většině případů nemění číslo účtu, ale pouze jeho název, podmínky užívání a ceny za služby. Zřízení a vedení účtu je u všech bank bezplatné. Nabídka dětských účtů se liší i v doplňkových službách. Jedna z možností je úrazové pojištění, cestovní pojištění nebo pojistný program. Každá banka už si určuje podmínky pojištění a částky, které se připlácí.

Každá banka úroky zdaňuje 15 % daní.

### 2.5.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí sporožirový účet X konto. Tato služba je určena pro děti mezi 10 a 15 lety. Česká spořitelna tento účet nabízí, protože se děti naučí hospodařit s penězi a banka za to neúčtuje žádné poplatky. Dále je tento účet výhodný, protože dítě nenosí hotovost u sebe. Pokud je v nouzi, může si peníze kdekoliv vybrat a tím se i naučí používat platební kartu, na které rodiče stanoví týdenní limit dle svého uvážení a potřeb dítěte. Česká spořitelna umožňuje všechny výběry hotovosti z bankomatu České spořitelny zdarma, bezplatné založení trvalých plateb, převodů v rámci České spořitelny a vyhotovení papírových měsíčních výpisů, kde se platí pouze poštovné. Dále poskytuje platební kartu Visa Electron s možností nastavení limitu pro výběr z bankomatu a platby v obchodech.

Osobní účet ČS Junior nabízí bezplatné zavedení, zrušení a přechod na jiný program. Banka poskytuje zdarma vedení sporožirového účtu a zhotovení měsíčních výpisů.

Další službou, kterou Česká spořitelna nabízí, je rychlá kontrola pomocí SMS zpráv. Díky tomuto opatření mají rodiče kontrolu nad jakoukoli změnou na dět-

ském účtu. Dozor může být prováděn i pomocí e-mailů, kde lze sjednat bezplatné zasílání zpráv. K tomuto účtu můžeme zřídit i pojištění. Jedná se o cestovní pojištění, úrazové pojištění a pojištění karty a osobních věcí.

Minimální vklad na tento účet banka určila 100 Kč a úročení je u všech vložených částek stejné a to 0,01 % p.a. Pokud bychom chtěli výhodné spoření pro své děti u České spořitelny, nabízí nám spořicí vkladní knížky pro děti.

### **2.5.2 ČSOB**

Dětské konto Sluně, které nabízí ČSOB, je určeno dětem od narození do 15 let věku. Výhodou tohoto účtu je vyšší úročení vkladu oproti běžnému účtu, dárek pro dítě při zřízení konta a také to, že uložené prostředky jsou k dispozici bez výpovědní lhůty a volitelné úrazové pojištění stojí jen 15 Kč měsíčně. Dětské konto Sluně umožňuje bezplatné založení a vedení účtu s měsíčními výpisy, vklady na konto a platební kartou zdarma dětem od 8 let. Čtyři výběry za měsíc z toho účtu se neplatí. Dítě obdrží mezinárodní platební kartu VISA Electron Baby. Karta je vydána na základě požadavku zákonného zástupce. Měsíční limit pro výběr hotovosti v bankomatu je nastaven v rozpětí 100 Kč – 6 000 Kč. Mají k dispozici ČSOB Elektronické bankovníctví a mohou vybírat peníze bez výpovědní lhůty. Úrazové pojištění dítěte, za které se připlácí 15 Kč měsíčně, je proti trvalým následkům úrazu do výše 600 000 Kč a u dopravních nehod s plněním až 1 200 000 Kč.

Pro zřízení konta musíme mít k dispozici originál rodného listu dítěte a občanský průkaz zákonného zástupce, ve kterém je dítě zapsáno nebo originál rozhodnutí soudu o určení opatrovnictví či poručnictví.

Minimální vklad pro zřízení účtu je stanoven 100 Kč. Pokud je výše vkladu do 24 999 Kč je konto úročeno 2,50 % p.a. a od 25 000 Kč je úročeno 1 % p.a.

### **2.5.3 GE Money bank**

GE Money Bank nabízí nejmenším klientům účet Dětský Genius, jenž je určen pro děti do 15 let. A již od 8 let mohou děti vybírat z bankomatu. Výhodné u tohoto účtu je bezplatné zřízení, vedení a zrušení účtu. Dále Dětský Genius nabízí zdarma jeden vklad a jeden výběr hotovosti na pobočce v měsíci. Oba rodiče, ať už společně nebo každý samostatně, mohou nakládat s penězi. Děti od 8 let obdrží platební kartu Dětské Maestro, která je určena pouze k vybírání hotovosti, nebo k dobíjení mobilního telefonu do celkového limitu 2 000 Kč měsíčně. K dispozici jsou zdarma dva výběry z bankomatu GE Money Bank v ČR měsíčně, bezplatné zasílání výpisu poštou nebo elektronicky a všechny příchozí platby na účet bez poplatku.

Minimální vklad je 500 Kč. Z kreditní částky 29 999,99 Kč je výhodný úrok 2,50 % p.a. a z kreditní částky nad 30 000 Kč je 0,01 % p.a.

Dětský účet Dětský Genius nabízí zdarma pojistný program Dětské pojištění. Jedná se o pojištění trvalých následků úrazu – 200 000 Kč, pojistné hradí GE Money Bank.

Pojistný program Dětské pojištění Plus nabízí navíc oproti Dětskému pojištění finanční náhradu v případě hospitalizace dítěte 100 Kč/den, pojistné krytí v případě chirurgických zákroků (zlomeniny, popáleniny...) až 6 000 Kč, smrt s následkem úrazu až dvou zákonných zástupců 300 000 Kč – 600 000 Kč).

V den 15. narozenin dítěte se účet automaticky převede na výhodný účet Genius Student. Číslo účtu je zachováno.

### **2.5.4 Komerční banka**

Dětské konto Beruška, nabízené Komerční bankou, je určeno dětem od narození do 15 let. Konto Beruška nabízí bezplatné výběry z bankomatu KB a dále pro zákonného zástupce pasivní náhled na účet prostřednictvím služby internetového bankovníctví Moje Banka. Platební kartu obdrží dítě s dovršením 8 roků. Děti si také mohou vybrat obrázek na Prima kartě. Při založení účtu dostane dítě dárek.

K dětskému kontu nabízí Komerční banka další zajímavé a výhodné produkty pro děti - Životní pojištění Brouček, Stavební spoření Mopísek nebo Mopy Junior. Životní pojištění Brouček je možné založit dětem od narození do 14 let. Jedná se o investiční životní pojištění pro děti, které kryje následující rizika: smrt dospělého pojištěného

a plnou invaliditu dospělého pojištěného. Dětské životní pojištění Brouček umožní zajistit finanční prostředky a ochranu v případě nečekaných životních situací. Máte garanci výplaty finančních prostředků dítěti při dosažení 18 let. Stavební spoření Mopísek je zvýhodněná varianta stavebního spoření, určena dětem do 10 let. Uzavření smlouvy je zdarma a je uzavřena na cílovou částku 150 000 Kč. Výhodou touho stavebního spoření je vysoký výnos, Modrá pyramida úročí vklady 2 % ročně, dále máte nárok na státní podporu po celou dobu spoření, což dělá až 2 000 Kč ročně. Další stavební spoření, Mopy junior, je určeno dětem od 11 do 21 let.

Dětské konto Beruška je úročeno do 30 000 Kč 2,50 % p.a. a od 30 000 Kč 0,75 % p.a. Minimální vklad na tento účet je 300 Kč.

### **2.5.5 Poštovní spořitelna**

Poštovní spořitelna nabízí účet Postžiro Mini, určené dětem do 15 let. Děti od 10 let obdrží Maxkartu, se kterou budou moci bezplatně vybírat a vkládat peníze na poštách a ve finančních centrech Poštovní spořitelny, plus mají pět bezplatných výběrů z bankomatu Poštovní spořitelny a ČSOB za měsíc. Zdarma je také pasivní elektronické bankovníctví. Dítěti od 10 let je vydána slevová karta ISIC – Scholar. Při zřízení účtu získá automaticky členství v klubu Čtyřlístek, které umožňuje slevy na kulturní akce. Zákonní zástupci mají povolen přístup na účet a do 10 let dítěte ho obsluhují. Při dovršení 15 let věku dítěte se samočinně Postžiro Mini převede na program Junior se stejným číslem účtu.

Minimální vklad činí 50 Kč, a zůstatek na účtu by neměl klesnout pod tuto částku. Úročení do 5 000 Kč je 0,01 % p.a. a nad 5 000 Kč je 1,4 % p.a. Úroky jsou připisovány měsíčně.

### **2.5.6 Raiffeisen Bank**

Spořicí účet Včelička je určen pro nezletilé klienty do věku 15 let. S penězi může disponovat pouze zákonný zástupce a po dovršení 15 let může i nezletilý klient, ale pouze se souhlasem zákonného zástupce. K účtu je možné sjednat úrazové pojištění dítěte nebo pojistný program Patron. Komplexní úrazové pojištění dítěte je za mimořádně výhodnou cenu 70 Kč měsíčně. Úrazové pojištění kryje trvalé následky při všech úrazech do 200 000 Kč, trvalé následky při dopravních nehodách do 400 000 Kč, chirurgický zákrok při úrazu do 8 000 Kč, denní odškodné při hospitalizaci 80 Kč, kosme-

tické operace vynucené úrazem s pojistnou částkou 30 000 Kč a paušální odškodné při rehabilitaci s částkou 8 000 Kč. Pojistný program Patron umožňuje zabezpečení dítěte v případě smrti nebo trvalých následků zákonného zástupce. V případě jedné z uvedených pojistných událostí získá dítě pravidelnou výplatu renty ve výši od 1 000 Kč do 10 000 Kč měsíčně na spořicí účet Včelička až do 18 let, jednorázový finanční bonus ve výši od 12 000 Kč do 120 000 Kč a zdarma dětské úrazové pojištění. Klient si může vybrat výši zabezpečení svého dítěte a cena pojistného je závislá na výši tohoto zabezpečení. Raiffeisen Bank nabízí 10 stupňů zabezpečení, které jsou uvedeny v tabulce č. 1. Uvedené pojištění poskytuje pojišťovna UNIQA.

### Pojistný program Patron

(v Kč)

Tabulka 1: Pojistní program Patron

Stupeň zabezpečení	Výše pravidelné renty	Jednorázový bonus	Měsíční pojistné
1	1 000	12 000	65
2	2 000	24 000	130
3	3 000	36 000	195
4	4 000	48 000	260
5	5 000	60 000	325
6	6 000	72 000	390
7	7 000	84 000	455
8	8 000	96 000	520
9	9 000	108 000	585
10	10 000	120 000	650

Zdroj: <http://www.rb.cz/osobni-finance/pojisteni/pojisteni-ke-vcelicke/>

Minimální vklad u tohoto účtu není limitovaný. Spořicí účet je úročen do 199 999 Kč 0,3 % p.a., do 499 999 Kč 0,4 % p.a. a do 999 999 Kč 0,5 % p.a a nad 30 000 000 Kč 0,01 % p.a



### **2.5.7 Peněžní dům**

Peněžní dům nabízí spořicí účet Domeček se 14 denní výpovědní lhůtou pro děti do 18 let s výhodným úročením. Tento účet si může založit klient Peněžního domu starší 18 let, vedení účtu je zdarma. Při založení spořicího konta dostane dítě dárek – polštářek ve tvaru domečku. Na účet je možné vkládat zdarma jakékoliv částky. Účet je úročen denně, úroky se připisují na konci kalendářního měsíce, nevyčerpané úroky se připisují na účet jako součást úročené jistiny. Za založení, výpisy a vedení nejsou účtovány žádné poplatky.

Minimální vklad činí 100 Kč a již tato částka je úročena. Částka do 30 000 Kč je úročena 3 % p.a. a nad 30 000 Kč 1,5 % p.a. Úroky jsou připisovány měsíčně.

### 3 Metodika

Cílem praktické části bakalářské práce bylo zmapování situace dětských účtů na českém trhu, seznámení s jednotlivými produkty, porovnání a určení, za jakých podmínek je daný produkt výhodný. Vycházeli jsme z údajů zveřejněných na webových stránkách jednotlivých institucí a na pobočkách bank platných ke konci ledna 2014. Dále následovalo vytvoření grafů na základě zjištěných údajů. Závěrem praktické části je zhodnocení nabízených produktů.

Metodický postup bakalářské práce:

obecné seznámení s tematikou dětských účtů

krátký historický vývoj bankovníctví

popis vkladních knížek a elektronického bankovníctví

seznámení s běžnými účty

popis jednotlivých účtů v České republice

srovnání nabídky na českém trhu

vyhodnocení nejlepší nabídky

efektivní rozdělení finančního obnosu

využití stavebního spoření

## 4 Srovnání nabídek

Abychom mohli porovnat jednotlivé nabídky a určit, která z nich je v určité částce nejvýhodnější, použijeme vzoreček pro složené úročení. Určili jsme si částky vložené na účet. Úroková sazba je dána jednotlivými bankami a peníze budou na účtu po dobu šesti let.

$$F_n = P * \left(1 + \frac{i}{f}\right)^n$$

$F_n$  = budoucí hodnota

$P$  = současná hodnota

$i$  = úroková sazba za období (roční, pololetní...)

$f$  = frekvence úročení

$n$  = počet úrokovacích období

$\left(1 + \frac{i}{f}\right)$  = úrokový faktor, úročitel

Pokud máme do hodnoty  $P_0$  včetně platnou úrokovou sazbu  $i_1$  a od hodnoty  $P_0$  jinou úrokovou sazbu  $i_2$  a zároveň chceme určit částku  $P > P_0$ , použijeme následující vzorec:

$$F_j = P_0 * \left(1 + \frac{i_1}{f}\right) + P_j * \left(1 + \frac{i_2}{f}\right),$$

kde  $P_1 = P - P_0, P_2 = F_1 - P_0$ ,

obecně  $P_{j+1} = F_j - P_0$ .

Tento vzorec musíme použít i v případě, že během úrokového období bude  $F_j > P_0$ .

V tabulce č. 2 jsou již zapsány zdaněné částky.

**Tabulka 2: Nabídky institucí**

Ústav	Částka (v Kč)						
	1 000	15 000	20 000	25 000	30 000	35 000	600 000
GE Money Bank	1 138	17 061	22 748	28 435	33 826	38 828	604 113
Komerční banka	1 136	17 036	22 714	28 393	31 169	39 092	626 113
Česká spořitelna	1 000,85	15 008	20 010	25 013	30 015	35 018	600 306
ČSOB	1 138	17 061	22 748	28 284	33 546	38 809	633 042
Poštovní spořitelna	1 000,85	15 747	21 119	26 491	31 864	37 236	644 294
Raiffeisen	1 015	15 231	20 309	25 386	30 463	35 540	611 905
Peněžní dům	1 167	17 511	23 348	29 185	34 801	40 200	649 700

Zdroj: Vlastní zpracování

## Výpočty

### 1. Česká spořitelna

1 000 Kč

$$F_n = 1\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 1\,001 \text{ Kč}$$

20 000 Kč

$$F_n = 20\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 20\,012 \text{ Kč}$$

30 000 Kč

$$F_n = 30\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 30\,018 \text{ Kč}$$

600 000 Kč

$$F_n = 600\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 600\,360 \text{ Kč}$$

15 000 Kč

$$F_n = 15\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 15\,009 \text{ Kč}$$

25 000 Kč

$$F_n = 25\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

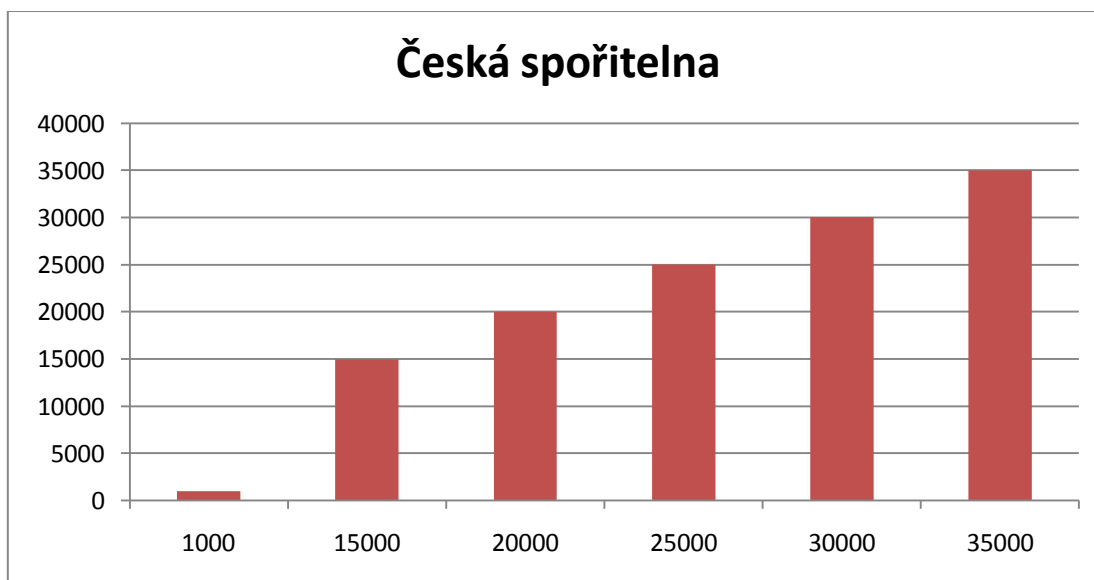
$$F_{72} = 25\,015 \text{ Kč}$$

35 000 Kč

$$F_n = 35\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 35\,021 \text{ Kč}$$

Graf 1: Nabídka České spořitelny



Zdroj: Vlastní zpracování

## 2. ČSOB

1 000 Kč

$$F_n = 1\,000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 1\,162 \text{ Kč}$$

15 000 Kč

$$F_n = 15\,000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 17\,425 \text{ Kč}$$

20 000 Kč

$$F_n = 20\,000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 23\,233 \text{ Kč}$$

25 000 Kč

$$F_1 = 24\,999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 1 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

$$F_{72} = 28\,863 \text{ Kč}$$

30 000 Kč

$$F_1 = 24\,999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 5\,001 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

$$F_{72} = 34\,172 \text{ Kč}$$

35 000 Kč

$$F_1 = 24\,999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 10\,001 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

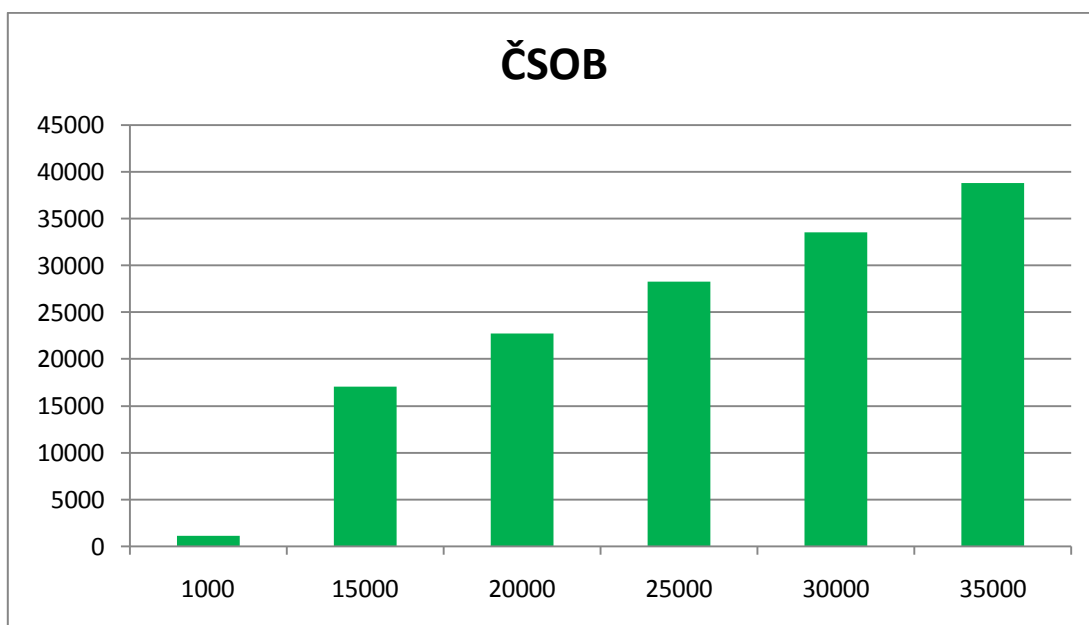
$$F_{72} = 39\,481 \text{ Kč}$$

600 000 Kč

$$F_1 = 24\,999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 575\,001 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

$$F_{72} = 638\,111 \text{ Kč}$$

Graf 2: Nabídka ČSOB



Zdroj: Vlastní zpracování

### 3. GE Money Bank

1 000 Kč

$$F_n = 1\ 000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 1\ 162\ \text{Kč}$$

15 000 Kč

$$F_n = 15\ 000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 17\ 425\ \text{Kč}$$

20 000 Kč

$$F_n = 20\ 000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 23\ 233\ \text{Kč}$$

25 000 Kč

$$F_n = 25\ 000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 29\ 041\ \text{Kč}$$

30 000 Kč

$$F_1 = 29\ 999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 1 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

$$F_{72} = 34\ 501\ \text{Kč}$$

35 000 Kč

$$F_1 = 24\ 999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 10\ 001 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

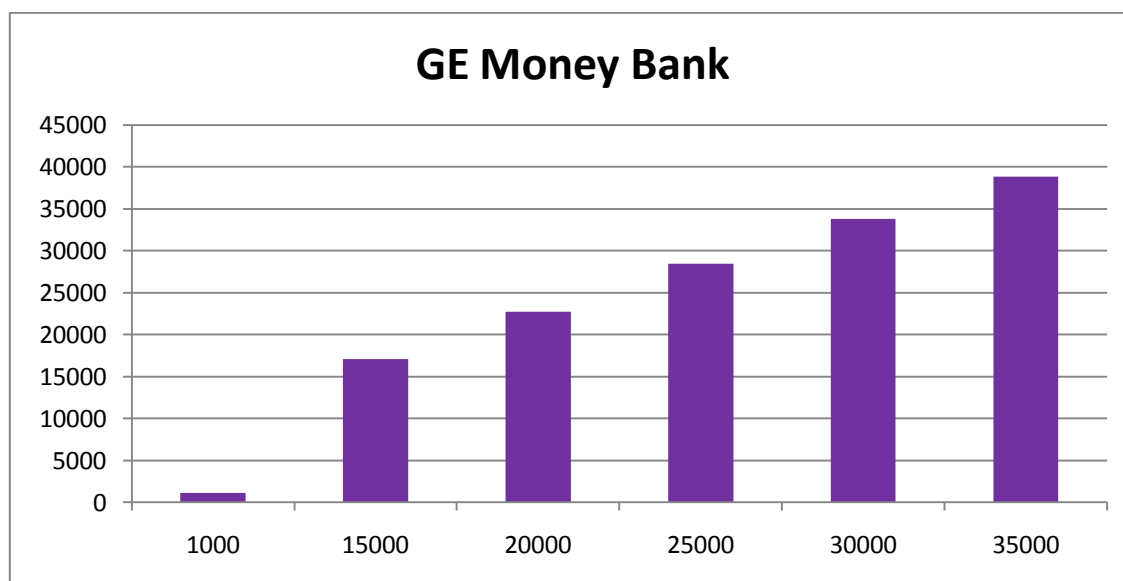
$$F_{72} = 39\ 504\ \text{Kč}$$

600 000 Kč

$$F_1 = 24\ 999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 575\ 001 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

$$F_{72} = 604\ 838\ \text{Kč}$$

Graf 3: Nabídka GE Money Bank



Zdroj: Vlastní zpracování

#### 4. Komerční banka

1 000 Kč

$$F_n = 1\,000 * (1+0,025)^6$$

$$F_{72} = 1\,160 \text{ Kč}$$

15 000 Kč

$$F_n = 15\,000 * (1+0,025)^6$$

$$F_{72} = 17\,395 \text{ Kč}$$

20 000 Kč

$$F_n = 25\,000 * (1+0,025)^6$$

$$F_{72} = 23\,193 \text{ Kč}$$

25 000 Kč

$$F_n = 25\,000 * (1+0,025)^6$$

$$F_{72} = 28\,992 \text{ Kč}$$

30 000 Kč

$$F_1 = 30\,000 * (1+0,025) + 0 * (1+0,0075)$$

$$F_6 = 31\,376 \text{ Kč}$$

35 000 Kč

$$F_1 = 30\,000 * (1+0,025) + 5\,000 * (1+0,0075)$$

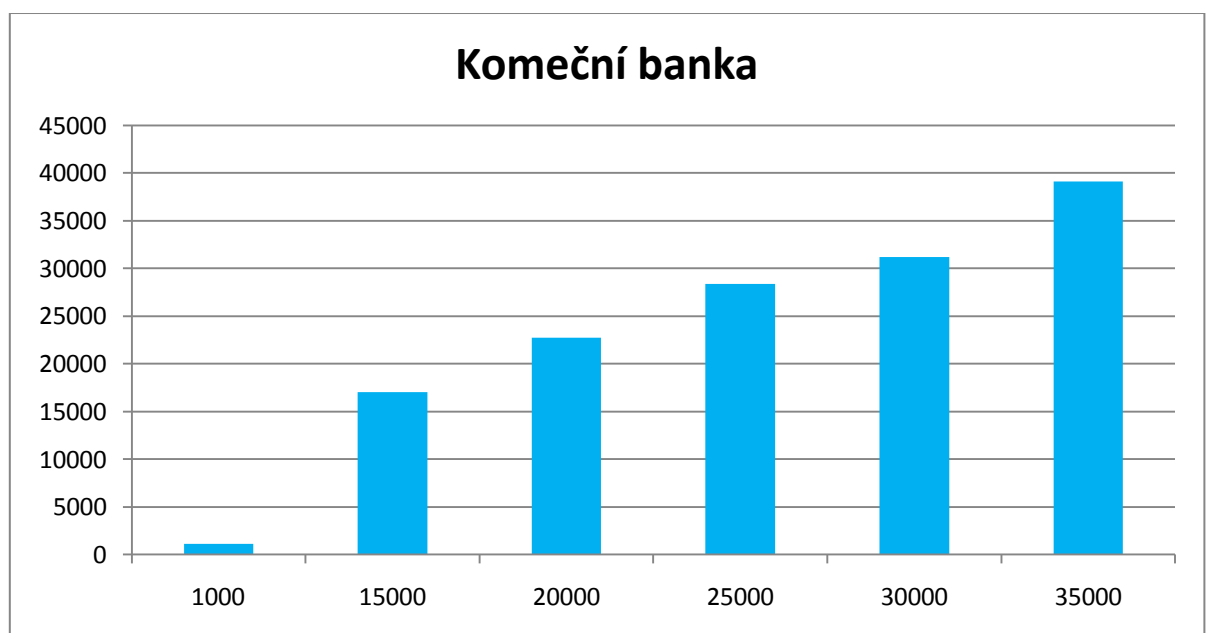
$$F_6 = 39\,814 \text{ Kč}$$

600 000 Kč

$$F_1 = 30\,000 * (1+0,025) + 570\,000 * (1+0,0075)$$

$$F_6 = 630\,721 \text{ Kč}$$

Graf 4: Nabídka Komerční banky



Zdroj: Vlastní zpracování

## 5. Poštovní spořitelna

1 000 Kč

$$F_n = 1\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 1\,001 \text{ Kč}$$

15 000 Kč

$$F_1 = 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right) + 10\,000 * \left(1 + \frac{0,014}{12}\right)$$

$$F_{72} = 15\,878 \text{ Kč}$$

20 000 Kč

$$F_{72} = 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right) + 15\,000 * \left(1 + \frac{0,014}{12}\right) = 21\,316 \text{ Kč}$$

25 000 Kč

$$F_{72} = 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right) + 20\,000 * \left(1 + \frac{0,014}{12}\right) = 26\,754 \text{ Kč}$$

30 000 Kč

$$F_{72} = 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right) + 25\,000 * \left(1 + \frac{0,014}{12}\right) = 32\,193 \text{ Kč}$$

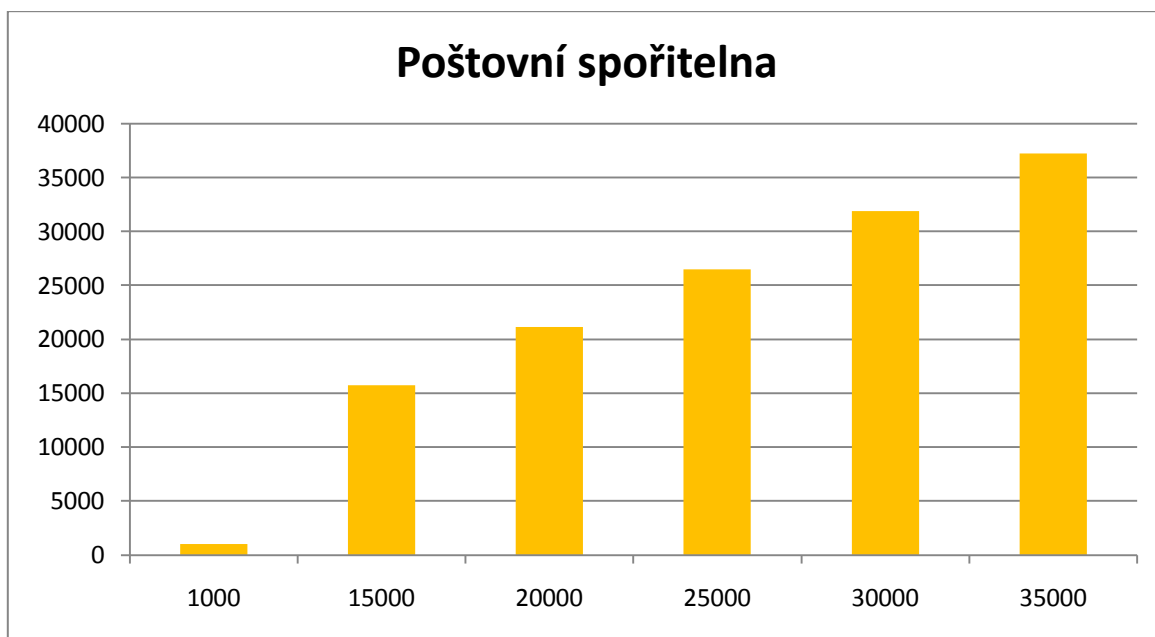
35 000 Kč

$$F_{72} = 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right) + 35\,000 * \left(1 + \frac{0,014}{12}\right) = 37\,630 \text{ Kč}$$

600 000 Kč

$$F_{72} = 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right) + 595\,000 * \left(1 + \frac{0,014}{12}\right) = 652\,111 \text{ Kč}$$

Graf 5: Nabídka Poštovní spořitelny



Zdroj: Vlastní zpracování



## 6. Raiffeisen Bank

1 000 Kč

$$F_n = 1\,000 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 1\,018 \text{ Kč}$$

15 000 Kč

$$F_n = 15\,000 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 15\,272 \text{ Kč}$$

20 000 Kč

$$F_n = 20\,000 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 20\,363 \text{ Kč}$$

25 000 Kč

$$F_n = 25\,000 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 25\,454 \text{ Kč}$$

30 000 Kč

$$F_n = 30\,000 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 30\,545 \text{ Kč}$$

35 000 Kč

$$F_n = 35\,000 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right)^{72}$$

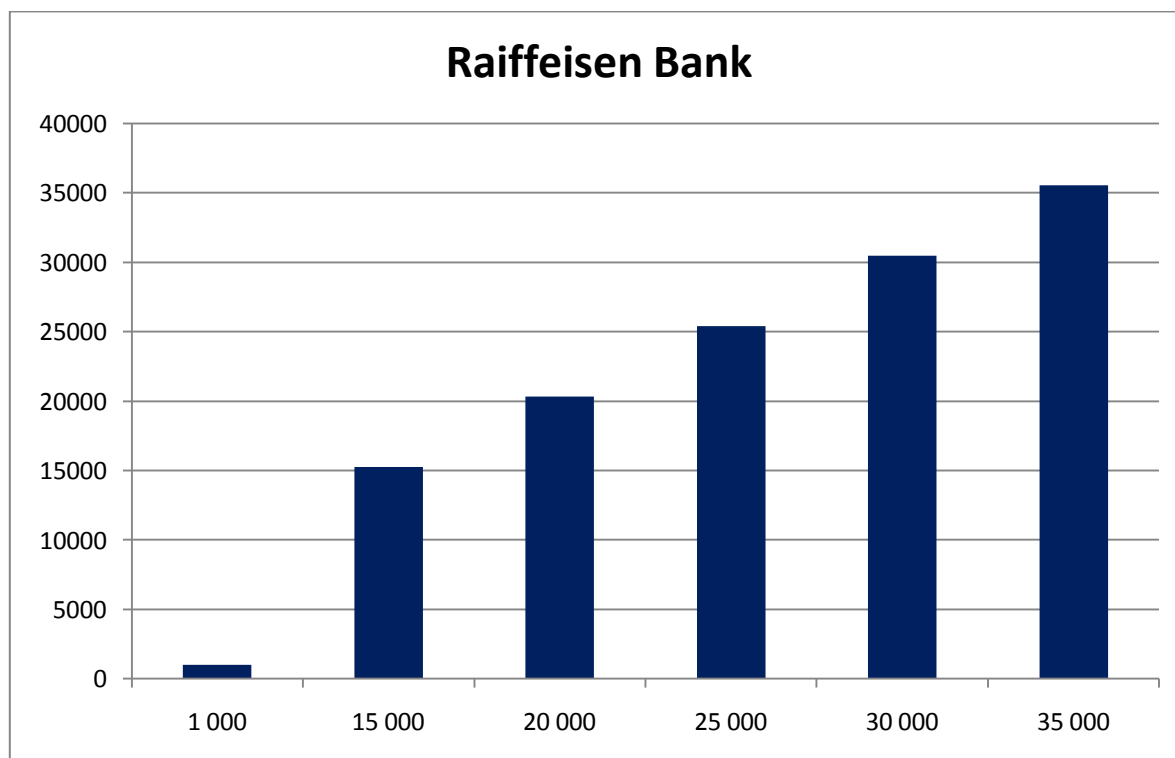
$$F_{72} = 35\,636 \text{ Kč}$$

600 000 Kč

$$F_1 = 199\,999 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right) + 300\,000 * \left(1 + \frac{0,004}{12}\right) + 100\,001 * \left(1 + \frac{0,005}{12}\right)$$

$$F_{72} = 614\,006 \text{ Kč}$$

Graf 6: Nabídka Raiffeisen Banky



Zdroj: Vlastní zpracování

## 7. Peněžní dům

1 000 Kč

$$F_n = 1\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 1\,197 \text{ Kč}$$

15 000 Kč

$$F_n = 15\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 17\,954 \text{ Kč}$$

20 000 Kč

$$F_n = 20\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 23\,939 \text{ Kč}$$

25 000 Kč

$$F_n = 25\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 29\,924 \text{ Kč}$$

30 000 Kč

$$F_1 = 30\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right) + 0 * \left(1 + \frac{0,0015}{12}\right)$$

$$F_{72} = 35\,648 \text{ Kč}$$

35 000 Kč

$$F_1 = 30\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right) + 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0015}{12}\right)$$

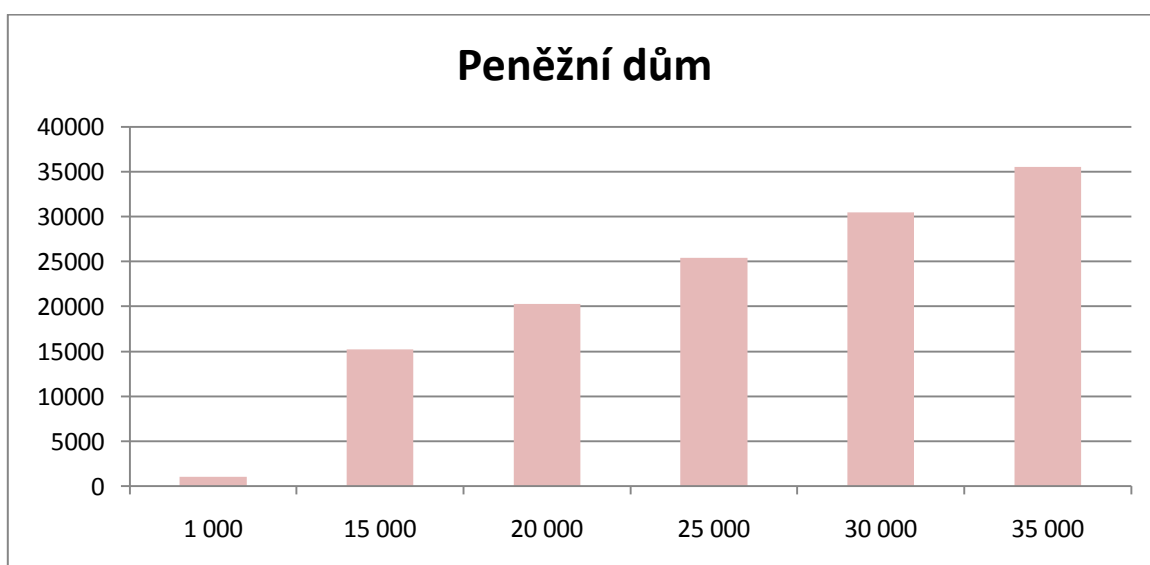
$$F_{72} = 41\,118 \text{ Kč}$$

600 000 Kč

$$F_1 = 30\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right) + 570\,000 * \left(1 + \frac{0,0015}{12}\right)$$

$$F_{72} = 658\,471 \text{ Kč}$$

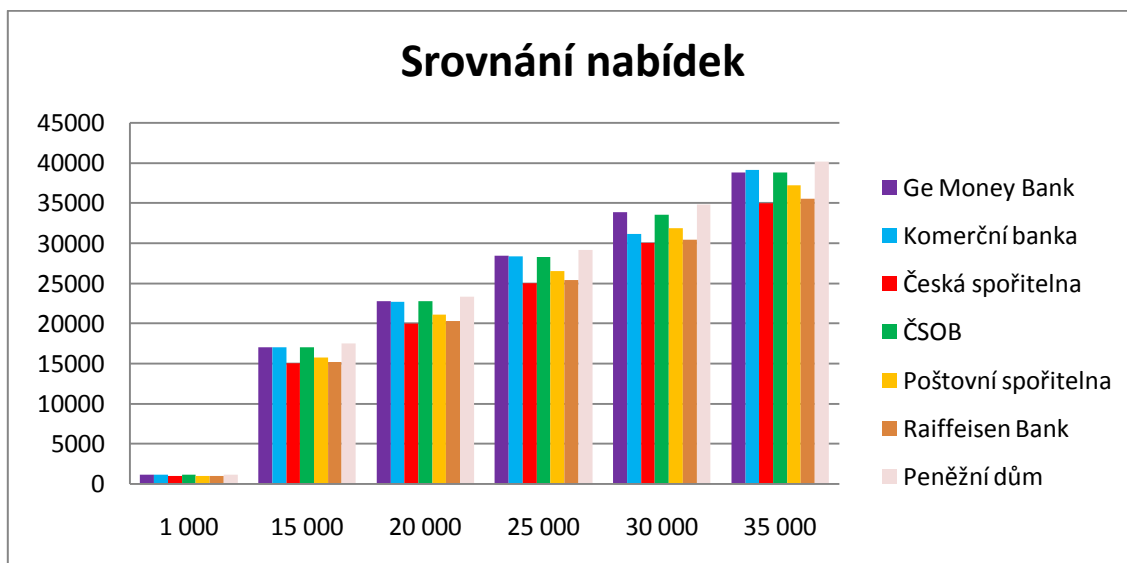
**Graf 7: Nabídka Peněžního ústavu**



Zdroj: Vlastní zpracování

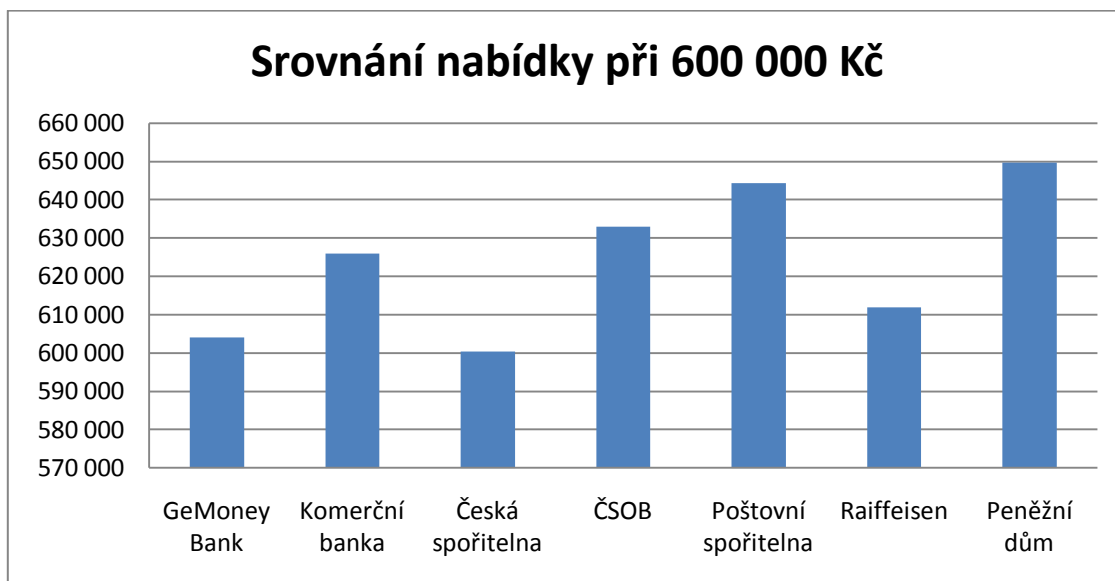
Z tabulky č. 2 můžete zjistit, u kterých částek je výnos největší, tudíž je to nejvýhodnější. Otázkou je, zda rodiče, či poručníci budou mít takový obnos peněz. Z tabulky tedy lze vyčíst, že do částky 30 000 Kč je nejlepší peníze uložit do Peněžního domu. Pokud chceme uložit částku větší než 100 000 Kč, výhodné úročení nám nabízí ČSOB.

**Graf 8: Nabídky institucí**



*Zdroj: Vlastní zpracování*

**Graf 9: Srovnání nabídek při 600 000 Kč**



*Zdroj: Vlastní zpracování*

## 5 Efektivní rozdělení finančního obnosu

Další variantou, jak nejlépe nechat zhodnotit své peníze, je rozložení částky, kterou máme, do více pojišťoven. Máme k dispozici 100 000 Kč a chceme je nechat v bance po dobu šesti let. Bereme v úvahu, že bychom tuto sumu rozdělili do čtyř bank.

Největší úrok jsou 3 % p. a. do 30 000 Kč, a to v Peněžním domě. Peněžní dům nabízí bezplatné založení a vedení účtu, zdarma zasílání výpisu. Bezplatné jsou i vklady kdykoliv a v jakékoliv hodnotě.

Dále nám zbývá suma 70 000 Kč, kterou rozdělíme do třech bank (ČSOB, GE Money bank, Komerční banka) se stejnou úrokovou sazbou – 2,5 % p.a.

Částku 29 999 Kč necháme zhodnocovat v GE Money Bank. Tato banka nám nabídne nejen bezplatné zřízení, vedení a zrušení účtu, zdarma zasílání výpisu, bezplatkové příchozí platby a nevázanost peněz výpovědní lhůtou, ale také nám poskytne zdarma pojistný program Dětské pojištění, ve kterém je zahrnuto pojištění trvalých následků úrazu ve výši 200 000 Kč. Toto pojistné hradí GE Money Bank. Další doplňkovou službou je pojistný program Dětské pojištění Plus. Oproti programu Dětské pojištění je navíc finanční náhrada v případě hospitalizace dítěte 100 Kč/den, pojistné krytí v případě popálenin, zlomeniny a jiných chirurgických zákroku až 6 000 Kč a smrt následkem úrazu až dvou zákonných zástupců – částka 300 000 Kč nebo 600 000 Kč.

Sumu 24 999 Kč vložíme do ČSOB, tato částka se nám také bude zhodnocovat 2,5 %. U ČSOB získáme se založením konta mimo jiné i úrazové pojištění dítěte za 15 Kč měsíčně. Vztahuje se na úraz proti trvalým následkům<sup>13</sup> až do výše 600 000 Kč a u dopravní nehody s plněním až 1 200 000 Kč.

Zbylý obnos peněz 15 002 Kč je nejlepší vložit do Komerční banky, jejíž úrok činí 2,5 % p.a. K dětskému kontu nabízí Komerční banka další zajímavé a výhodné produkty pro děti - Životní pojištění Brouček, Stavební spoření Mopísek nebo Mopy Junior. Životní pojištění Brouček je možné založit dětem od narození do věku 14 let. Jedná se o investiční životní pojištění pro děti, které kryje následující rizika: smrt dospělého pojištěného a plnou invaliditu dospělého pojištěného. Dětské životní pojištění Brouček umožní zajistit finanční prostředky a ochranu v případě nečekaných životních situací. Máte garanci výplaty finančních prostředků dítěti při dosažení 18 let. Stavební spoření

<sup>13</sup> Trvalé následky – dlouhodobé následky vzniklé úrazem. Zjišťují se rok po úrazu

Mopísek je zvýhodněná varianta stavebního spoření určena dětem do 10 let. Uzavření smlouvy je zdarma a je uzavřena na cílovou částku 150 000 Kč. Výhodou tohoto stavebního spoření je vysoký výnos, Modrá pyramida úročí vklady 2 % ročně, dále máte nárok na státní podporu po celou dobu spoření, což dělá až 2 000 Kč ročně. Další stavební spoření, Mopy junior, je určeno dětem od 11 do 21 let.

Zvolíme-li tuto variantu rozložení peněz do více institucí, bude náš čistý výnos po šesti letech včetně daně 14 419 Kč.

Musíme vzít v potaz i skutečnost, že celých 100 000 Kč vložíme pouze do jedné z bank. Následující výpočty vypovídají o nejuvýhodnějším zúročení. Od těchto částek se také musí odečíst daň 15 %. A přehled částek očištěných od daní můžeme vidět v tabulce č. 3.

### **Česká spořitelna**

$$F_n = 100\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)^6$$

$$F_6 = 100\,040,01 \text{ Kč}$$

### **ČSOB**

$$F_1 = 24\,999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 75\,001 * \left(1 + \frac{0,01}{12}\right)$$

$$F_{72} = 108\,498,78 \text{ Kč}$$

### **GE Money Bank**

$$F_1 = 29\,999 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 75\,001 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right)$$

$$F_{72} = 104\,843,19 \text{ Kč}$$

### **Komerční banka**

$$F_1 = 30\,000 * \left(1 + \frac{0,025}{12}\right) + 70\,000 * \left(1 + \frac{0,0075}{12}\right)$$

$$F_6 = 107\,794,88 \text{ Kč}$$

### **Poštovní spořitelna**

$$F_1 = 5\,000 * \left(1 + \frac{0,0001}{12}\right) + 95\,000 * \left(1 + \frac{0,014}{12}\right)$$

$$F_{72} = 108\,322,81 \text{ Kč}$$

### **Raiffeisen Bank**

$$F_n = 100\,000 * \left(1 + \frac{0,003}{12}\right)^{72}$$

$$F_{72} = 101\,816,07 \text{ Kč}$$

### **Peněžní dům**

$$F_1 = 30\,000 * \left(1 + \frac{0,03}{12}\right) + 70\,000 * \left(1 + \frac{0,015}{12}\right)$$

$$F_{72} = 112\,234,66 \text{ Kč}$$

**Tabulka 3: Srovnání při vkladu 100 000 Kč po zdanění**

Ústav	Částka po zdanění (v Kč)
GeMoney Bank	103 862
Komerční banka	106 626
Česká spořitelna	100 034
ČSOB	107 224
Poštovní spořitelna	107 074
Raiffeisen	101 544
Peněžní dům	110 399

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Z tabulky č. 3 vyplývá, že nejlépe vyšli z hodnocení ČSOB a Peněžní dům. S ohledem na doplňkové služby je výhodnější si založit účet u ČSOB, která nabízí i úrazové pojištění pro dítě.

V případě, že zvolíme možnost uložení peněz do jedné instituce, nás šestiletý výnos bude činit 10 399 Kč u Peněžního domu a 7 224 Kč u ČSOB.

## 6 Stavební spoření

Jiná možnost, jak zhodnotit peníze pro děti, je založit jim stavební spoření. Budeme brát v potaz, že stavební spoření založíme svému dítěti v jeho 12 letech. Uzavřeme smlouvu na dobu 6 let, aby mělo v osmnácti letech nějaké peníze do samostatného života. Jednorázově vložíme do stavební spořitelny 100 000 Kč a necháme úročit. Jak již bylo zmíněno, v České republice nabízí stavební spoření 5 spořitelen. Před uzavřením smlouvy si zjistíme, která spořitelna má pro nás nejvýhodnější nabídku.

Stavební spořitelna České spořitelny nám nabízí zhodnocení vkladů až 3,4 %. Uložené vklady máme pojištěny. Poskytne nám i úvěr ze stavebního spoření s nízkou úrokovou sazbou. Stačí naspořit 35 % z cílové částky a zbylých 65 % si můžeme půjčit. Tato atraktivní nabídka je pro nás nepodstatná, protože cílem našeho stavebního spoření je pouze zhodnocení uložených peněz. Na internetové stránce Stavební spořitelny České spořitelny je k dispozici aplikace pro výpočet (dále jen kalkulačka), která nám vypočítá naspořenou částku včetně doplatku státní podpory (viz. Příloha č. 8)

Českomoravská stavební spořitelna nám poskytuje roční výnos z vkladu až 2,4 %. U této spořitelny máme nárok na státní podporu až 2 000 Kč ročně. Jako u všech spořitelen si zvolíme libovolnou délku spoření. A další výhodou je efektivní zhodnocení vkladu se státní podporou až 5,4 %. I Českomoravská stavební spořitelna nabízí možnost kalkulačky, která nám vypočítá naspořenou částku (viz. Příloha č. 9)

Raiffeisen stavební spořitelna nabízí tyto výhody stavebního spoření: garantovaný výnos z vkladu až 2 % ročně, průměrný celkový roční výnos až 5 %, pojištění vkladu do výše 100 000 EUR a možnost čerpání výhodného úvěru s pevným úrokem od 3,5 % ročně. A navíc dostaneme státní podporu až 2 000 Kč ročně a profesionální služby finančních poradců. Tato stavební spořitelna také nabízí na své internetové stránce možnost výpočtu pomocí kalkulačky. Tato aplikace však nenabízí možnost výpočtu jednorázového vkladu. Na základě tohoto nedostatku byla kontaktována finanční poradkyně Raiffeisen Bank, která jednorázový vklad zhodnotila za šest let na 118 989 Kč.

Modrá pyramida nabízí speciální stavební spoření pro děti. Aby bylo uzavření smlouvy bezplatné, musí být našemu dítěti 10 a méně let a smlouva musí být uzavřena na cílovou částku 150 000 Kč. Ani jednu z těchto podmínek nesplňujeme, proto se za-



měříme na klasické stavební spoření, které Modrá pyramida nabízí. Hlavními výhodami Moudrého spoření je roční úroková sazba 2 %, bezpečnost – pojištění vkladů do výše 100 000 €, státní podpora až 2 000 Kč ročně a možnost čerpání výhodného úvěru na bydlení. Z kalkulačky na stavební spoření nám vyšel výsledek, který můžeme vidět v příloze č. 10.

Pátou stavebního spořitelnou na českém trhu je Wüstenrot. Stavební spoření Wüstenrot nabízí průměrné roční zhodnocení až 5,36 %, pevnou úrokovou sazbu z úspor 2,0 % ročně, státní podporu až 2 000 Kč ročně, možnost čerpání úvěru, neomezenou dobu spoření a jako zvláštnost výběr ze dvou tarifních variant a ze dvou kombinací úrokových sazeb z úspor a úvěru. Z přílohy č. 11 můžeme zjistit, kolik nám Wüstenrot vyplatí po 6 letech.

### USPOŘENÉ ČÁSTKY ZA OBDOBÍ ŠESTI LET

(v Kč)

**Tabulka 4: Uspořené částky za období šesti let**

Spořitelna	Jednorázový vklad 100 000 Kč
Stavební spořitelna České spořitelny	112 237 Kč
Českomoravský stavební spořitelna	122 270 Kč
Raiffeisen stavební spořitelna	118 989 Kč
Modrá pyramida	118 486 Kč
Wüstenrot	117 398 Kč

*Zdroj: Vlastní zpracování*

V případě, že stavební spoření založíme v lednu 2014, v říjnu 2019 musíme dát výpověď na ukončení smlouvy. V prosinci 2019 nedostaneme celý obnos uvedený v tabulce č. 4, ale státní podpora za šestý rok nám bude vyplacena až v dubnu 2020.

## Závěr

Cílem bakalářské práce bylo zmapovat situaci nabízených dětských účtů na českém trhu, sesbírat údaje o nabízených dětských účtech a údaje vzájemně porovnat.

Teoretická část je zaměřena na historii bankovníctví a základní pojmy. Dále jsou uvedeny údaje o vkladních knížkách, termínovaných vkladech, elektronickém bankovníctví. Doplněny jsou i informace o stavebním spoření, protože je to jedna z forem, jak zhodnotit peníze. Teoretická část je rozšířena o klasifikaci účtů. Běžné účty se dělí na osobní, podnikatelské, účty pro mladé, studentské účty a dětské účty. Pozornost je zaměřena obzvláště na dětské účty. Bylo vybráno sedm bank, které tento účet nabízejí a podmínky, za kterých lze toto konto získat. Vypsány jsou i jednotlivé úrokové sazby, minimální vklady a doplňkově služby, které banky dávají k dispozici.

Praktická část se zabývá konkrétními částkami vloženými do bank. Zpracována je tabulka, v níž lze porovnat danou částku ve všech sedmi institucích. Součástí jsou i grafy vyobrazující přehledněji danou situaci. Dalším úsekem praktické části je rozdělení finančního obnosu do více bank. Po výpočtech a srovnání doplňkových služeb je zřejmé, že rozdělení většího finančního obnosu do více institucí je výhodnější. Výnos z rozložené částky se rovná 14 419 Kč<sup>14</sup> a vložením do jedné z institucí by nejvyšší výnos činil 10 399 Kč, a to u Peněžního domu.

Další možností jak zhodnotit úspory je stavební spoření, jež je zmíněno v praktické části. Na trhu je 5 stavebních spořitelen, které mají obdobné nabídky. Každá banka umožňuje na svých internetových stránkách vypočítat si, jakou částku si uspoříme. Musíme je brát pouze orientačně. Doporučení zájemcům o stavební spoření je návštěva dané stavební spořitelny. Ve stavební spořitelně nám poskytnou veškeré informace, které jsou potřeba k založení tohoto spoření, včetně informací o úrocích a poplatcích.

Použité úrokové sazby jsou platné k lednu 2014.

Z této bakalářské práce vyplývá, jak nejlépe zhodnotit úspory pro své děti. Po studii této problematiky je nevýhodnější finanční částku rozložit do více institucí. Pení-

---

<sup>14</sup> V případě uložení 30 000 Kč do Peněžního domu, 24 999 Kč do ČSOB, 29 999 Kč do GE Money Bank a 15 002 Kč do Komerční banky.

ze jsou kdykoliv k dispozici, zhodnocují se a navíc banky nabízí spoustu doplňkových služeb, za které by se jinak muselo platit více peněz.

Samozřejmě je výhodné založit dítěti stavební spoření, aby mělo nějaké peníze v dospělosti do začátku samostatného života. Vložené částky jsou dobře úročeny. V případě, že by děti měly v dospělosti zájem o další stavební spoření, mohou v něm pokračovat a využít i výhodný úvěr na bydlení. Nevýhodou je delší doba spoření, po kterou se nemohou peníze vybrat. V případě nutné potřeby peněz banka umožňuje peníze vybrat, ale výběr je pokutován vysokými poplatky. Aby mohly být vklady správně srovnávány, musíme vzít v potaz výpovědní dobu, která u většiny spořitelů činí 3 měsíce.

Nejlepší zhodnocení stavební spořitelny nám vyšlo u Českomoravské stavební spořitelny. Celkový výnos činil 22 270 Kč.

## Summary

The aim of the bachelor thesis is to analyze the children's accounts on the Czech market, collect information about the offered children's accounts and compare collected data.

The theoretical part is focused on the history of banking, data about deposit books, certificates of term deposits and electronic banking. The information about the building savings is also added, because it is one of the forms, how to evaluate money. The theoretical part is extended by the classification of accounts. Current accounts are divided into personal and business accounts, accounts for the young people, student accounts and children's accounts. The main part of the thesis is about the children's accounts. It was chosen seven banks that offer this account and also the conditions under which we can get their account. The individual interest rates, minimum deposits and optional services that banks offer were also introduced.

Practical part of the thesis is about the specific amounts deposited into the banks. The created table is for the comparison of amounts in all seven institutions. The charts show the whole situation better. Other part of the practical part is an allocation of the financial amount. After the calculations and comparison of the additional services we can see that the allocation larger financial amount into several financial institutions is more efficient (up to twice).

A building savings is another option how to evaluate savings. We mentioned the building savings also in the practical part. The market consists of 5 building societies with similar offers. Every bank has its website which allows calculating what amount we save. They are mostly for guidance only. For people who are interested in building savings is the best option to visit the building society. Each building society will provide all the information needed to establish the building savings including interest rates and fees. Used interest rates are valid for January 2014.

The bachelor thesis demonstrates how to evaluate savings for children. After the study of this issue I think that the best way how to evaluate savings for children is to spread the financial amount available to several institutions. The money is available at any time, money adds value, and banks offer a lot of additional services.

Keywords: account, interest, deposit, savings, interest rate

## Seznam použité literatury

- [1] CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 2.vyd. Praha: Ekopress, s. r. o, 2005. ISBN 80-86119-91-2.
- [2] RADOVÁ, J., V. CHÝNA a J. MÁLEK. *Finanční matematika v příkladech*. Vyd 1. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86419-86-X.
- [3] RADOVÁ, J., P. DVOŘÁK a J. MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. Vyd 6. Praha: Grada Publishing, a.s, 2007. ISBN 978-80-247-2233-7.
- [5] Podnikatelský účet. *Peníze.cz* [online]. Partners media, s.r.o, © 2000 - 2014 [cit. 2014-02-21]. ISSN 1213-2217. Dostupné z: <http://www.penize.cz/podnikatelske-ucty>

## Seznam odborné literatury

1. Dětské konto: hledáte bankovní účet pro své dítě? Peníze.CZ a dodavatelé [online]. 2000 – 2013 [cit. 2013-03-27]. ISSN 1213-2217. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty/18763-detske-konto-hledate-bankovni-ucet-pro-sve-dite>
2. Dětské účty jsou v módě, ale pro spoření nevhodné. *Internet Info, s.r.o.* [online]. 1998-2013 [cit. 2013-03-27]. ISSN 1212-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/detske-ucty-jsou-v-mode-ale-pro-sporeni-nevhodne/>
3. CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematiku*. Vyd. 2. Praha: Ekopress, 2005,308s ISBN 80-861-1991-2
4. ŠULISTA, M., V. NÝDL a G. MOORE. *Introduction to Financial and Actuarial Mathematics..* Č. Budějovice, 2006. ISBN 80-7040-919-3.
5. ZIMA, P., L. BROWN a R. SCHAUM'S. *Outline of Theory and Problems of Mathematics of Finance*. New York, 1996. ISBN 9780070082038.

## Internetové zdroje

- [www.penize.cz/bezne-ucty/18763-detske-konto-hledate-bankovni-ucet-pro-sve-dite](http://www.penize.cz/bezne-ucty/18763-detske-konto-hledate-bankovni-ucet-pro-sve-dite)
- [www.ucitelka.info/bankovnictvi/historie-bankovnictvi](http://www.ucitelka.info/bankovnictvi/historie-bankovnictvi)
- [www.finance.cz/ucty-a-sporeni/vkladni-knizky/jak-funguje/](http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/vkladni-knizky/jak-funguje/)
- [www.peneznidum.cz/detsky-sporici-domecek.html](http://www.peneznidum.cz/detsky-sporici-domecek.html)

- [www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/detske-konto.shtml?wt\\_mc=aktualni.mladez-a-studenti.chci-zaridit-ucet-pro-deti.title](http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/detske-konto.shtml?wt_mc=aktualni.mladez-a-studenti.chci-zaridit-ucet-pro-deti.title)
- [www.gemoney.cz/lide/ucty/detsky-genius](http://www.gemoney.cz/lide/ucty/detsky-genius)
- [www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Detske-konto-Slune.aspx](http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Detske-konto-Slune.aspx)
- [www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022378](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022378)
- [www.erasvet.cz/informace-z-ps/pro-media/stranky/46669.aspx](http://www.erasvet.cz/informace-z-ps/pro-media/stranky/46669.aspx)
- [www.rb.cz/osobni-finance/zhodnocovani-uspor/sporici-ucty/sporici-ucet-vcelicka/](http://www.rb.cz/osobni-finance/zhodnocovani-uspor/sporici-ucty/sporici-ucet-vcelicka/)
- <http://www.penize.cz/80267-zakladni-informace-o-stavebnim-sporeni>
- <http://www.burinka.cz/cs/produkty/stavebni-sporeni/>
- <https://www.cmss.cz/#!/zhodnoceni/stavebni-sporeni/o-stavebnim-sporeni.html>
- <http://www.rsts.cz/sporici-tarif/>
- <http://www.modrapyramida.cz/produkty/sporeni-a-investovani/moudre-stavebni-sporeni/modre-sporeni>
- <http://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/Wustenrot-Stagebni-sporeni/>

# Seznam tabulek a grafů

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Pojistní program Patron .....	19
Tabulka 2: Nabídky institucí.....	22
Tabulka 3: Srovnání při vkladu 100 000 Kč po zdanění .....	34
Tabulka 4: Uspořené částky za období šesti let .....	36

## Seznam grafů

Graf 1: Nabídka České spořitelny .....	23
Graf 2: Nabídka ČSOB.....	24
Graf 3: Nabídka GE Money Bank.....	25
Graf 4: Nabídka Komerční banky .....	26
Graf 5: Nabídka Poštovní spořitelny .....	27
Graf 6 : Nabídka Raiffeisen Banky .....	28
Graf 7: Nabídka Peněžního ústavu.....	29
Graf 8: Nabídky institucí .....	30
Graf 9: Srovnání nabídek při 600 000 Kč.....	30

## **Seznam příloh**

Příloha 1: Výpočet GE Money Bank

Příloha 2: Výpočet Komerční banky

Příloha 3: Výpočet České spořitelny

Příloha 4: Výpočet ČSOB

Příloha 5: Výpočet Poštovní spořitelny

Příloha 6: Výpočet Raiffeisen Bank

Příloha 7: Výpočet Peněžního domu

Příloha 8: Výpočet stavebního spoření u Stavební spořitelny České spořitelny

Příloha 9: Výpočet stavebního spoření u Českomoravské stavební spořitelny

Příloha 10: Výpočet stavebního spoření u Modré pyramidy

Příloha 11 : Výpočet stavebního spoření u Wüstenrot



**Příloha 1: Výpočet GE Money Bank**

Měsíc	1 000	15 000	20 000	25 000	30000	35 000	600000
	0,025	0,025	0,025	0,025	0,0001	0,0001	0,0001
					0,025	0,025	0,025
1	1 002,08	15 031,25	20 041,67	25 052,08	30 062,50	35 062,54	600 062,25
2	1 004,17	15 062,57	20 083,42	25 104,28	30 125,00	35 125,08	600 129,50
3	1 006,26	15 093,95	20 125,26	25 156,58	30 187,50	35 187,62	600 196,75
4	1 008,36	15 125,39	20 167,19	25 208,99	30 249,99	35 250,16	600 263,99
5	1 010,46	15 156,90	20 209,20	25 261,50	30 312,49	35 312,70	600 331,25
6	1 012,57	15 188,48	20 251,31	25 314,13	30 375,00	35 375,25	600 398,50
7	1 014,67	15 220,12	20 293,50	25 366,87	30 437,50	35 437,79	600 465,75
8	1 016,79	15 251,83	20 335,77	25 419,72	30 500,00	35 500,33	600 533,00
9	1 018,91	15 283,61	20 378,14	25 472,68	30 562,50	35 562,88	600 600,25
10	1 021,03	15 315,45	20 420,59	25 525,74	30 625,00	35 625,42	600 667,50
11	1 023,16	15 347,35	20 463,14	25 578,92	30 687,51	35 687,96	600 734,76
12	1 025,29	15 379,33	20 505,77	25 632,21	30 750,01	35 750,51	600 802,01
13	1 027,42	15 411,37	20 548,49	25 685,61	30 812,51	35 813,06	600 869,27
14	1 029,56	15 443,47	20 591,30	25 739,12	30 875,02	35 875,60	600 936,52
15	1 031,71	15 475,65	20 634,20	25 792,75	30 937,52	35 938,15	601 003,78
16	1 033,86	15 507,89	20 677,19	25 846,48	31 000,03	36 000,70	601 071,03
17	1 036,01	15 540,20	20 720,26	25 900,33	31 062,54	36 063,24	601 138,29
18	1 038,17	15 572,57	20 763,43	25 954,29	31 125,04	36 125,79	601 205,55
19	1 040,33	15 605,02	20 806,69	26 008,36	31 187,55	36 188,34	601 272,81
20	1 042,50	15 637,53	20 850,03	26 062,54	31 250,06	36 250,89	601 340,06
21	1 044,67	15 670,10	20 893,47	26 116,84	31 312,57	36 313,44	601 407,32
22	1 046,85	15 702,75	20 937,00	26 171,25	31 375,07	36 375,99	601 474,58
23	1 049,03	15 735,46	20 980,62	26 225,77	31 437,58	36 438,54	601 541,84
24	1 051,22	15 768,25	21 024,33	26 280,41	31 500,09	36 501,09	601 609,10
25	1 053,41	15 801,10	21 068,13	26 335,16	31 562,60	36 563,65	601 676,37
26	1 055,60	15 834,02	21 112,02	26 390,03	31 625,12	36 626,20	601 743,63
27	1 057,80	15 867,00	21 156,00	26 445,01	31 687,63	36 688,75	601 810,89
28	1 060,00	15 900,06	21 200,08	26 500,10	31 750,14	36 751,31	601 878,15
29	1 062,21	15 933,18	21 244,25	26 555,31	31 812,65	36 813,86	601 945,42
30	1 064,43	15 966,38	21 288,51	26 610,63	31 875,16	36 876,41	602 012,68
31	1 066,64	15 999,64	21 332,86	26 666,07	31 937,68	36 938,97	602 079,95
32	1 068,86	16 032,97	21 377,30	26 721,62	32 000,19	37 001,53	602 147,21
33	1 071,09	16 066,38	21 421,84	26 777,29	32 062,71	37 064,08	602 214,48
34	1 073,32	16 099,85	21 466,46	26 833,08	32 125,22	37 126,64	602 281,74
35	1 075,56	16 133,39	21 511,19	26 888,98	32 187,74	37 189,20	602 349,01
36	1 077,80	16 167,00	21 556,00	26 945,00	32 250,25	37 251,75	602 416,28
37	1 080,05	16 200,68	21 600,91	27 001,14	32 312,77	37 314,31	602 483,54
38	1 082,30	16 234,43	21 645,91	27 057,39	32 375,29	37 376,87	602 550,81
39	1 084,55	16 268,26	21 691,01	27 113,76	32 437,81	37 439,43	602 618,08
40	1 086,81	16 302,15	21 736,20	27 170,25	32 500,32	37 501,99	602 685,35

41	1 089,07	16 336,11	21 781,48	27 226,85	32 562,84	37 564,55	602 752,62
42	1 091,34	16 370,14	21 826,86	27 283,57	32 625,36	37 627,11	602 819,89
43	1 093,62	16 404,25	21 872,33	27 340,41	32 687,88	37 689,67	602 887,17
44	1 095,89	16 438,42	21 917,90	27 397,37	32 750,40	37 752,24	602 954,44
45	1 098,18	16 472,67	21 963,56	27 454,45	32 812,92	37 814,80	603 021,71
46	1 100,47	16 506,99	22 009,32	27 511,65	32 875,44	37 877,36	603 088,98
47	1 102,76	16 541,38	22 055,17	27 568,96	32 937,97	37 939,92	603 156,26
48	1 105,06	16 575,84	22 101,12	27 626,40	33 000,49	38 002,49	603 223,53
49	1 107,36	16 610,37	22 147,16	27 683,95	33 063,01	38 065,05	603 290,81
50	1 109,67	16 644,98	22 193,30	27 741,63	33 125,53	38 127,62	603 358,08
51	1 111,98	16 679,65	22 239,54	27 799,42	33 188,06	38 190,18	603 425,36
52	1 114,29	16 714,40	22 285,87	27 857,34	33 250,58	38 252,75	603 492,63
53	1 116,62	16 749,23	22 332,30	27 915,38	33 313,11	38 315,32	603 559,91
54	1 118,94	16 784,12	22 378,83	27 973,53	33 375,63	38 377,88	603 627,19
55	1 121,27	16 819,09	22 425,45	28 031,81	33 438,16	38 440,45	603 694,47
56	1 123,61	16 854,13	22 472,17	28 090,21	33 500,69	38 503,02	603 761,74
57	1 125,95	16 889,24	22 518,99	28 148,73	33 563,21	38 565,59	603 829,02
58	1 128,29	16 924,42	22 565,90	28 207,37	33 625,74	38 628,16	603 896,30
59	1 130,65	16 959,68	22 612,91	28 266,14	33 688,27	38 690,73	603 963,58
60	1 133,00	16 995,02	22 660,02	28 325,03	33 750,80	38 753,30	604 030,87
61	1 135,36	17 030,42	22 707,23	28 384,04	33 813,33	38 815,87	604 098,15
62	1 137,73	17 065,90	22 754,54	28 443,17	33 875,86	38 878,44	604 165,43
63	1 140,10	17 101,46	22 801,94	28 502,43	33 938,39	38 941,01	604 232,71
64	1 142,47	17 137,09	22 849,45	28 561,81	34 000,92	39 003,58	604 299,99
65	1 144,85	17 172,79	22 897,05	28 621,31	34 063,45	39 066,16	604 367,28
66	1 147,24	17 208,56	22 944,75	28 680,94	34 125,98	39 128,73	604 434,56
67	1 149,63	17 244,42	22 992,55	28 740,69	34 188,51	39 191,31	604 501,85
68	1 152,02	17 280,34	23 040,45	28 800,57	34 251,05	39 253,88	604 569,13
69	1 154,42	17 316,34	23 088,46	28 860,57	34 313,58	39 316,45	604 636,42
70	1 156,83	17 352,42	23 136,56	28 920,70	34 376,11	39 379,03	604 703,71
71	1 159,24	17 388,57	23 184,76	28 980,95	34 438,65	39 441,61	604 770,99
72	1 161,65	17 424,79	23 233,06	29 041,32	34 501,18	39 504,18	604 838,28

Zdroj: Vlastní zpracování

**Příloha 2: Výpočet Komerční banky**

Rok	1 000	15 000	20 000	25 000	30000	35 000	600000
	0,025	0,025	0,025	0,025	0,025	0,0075	0,0075
						0,025	0,025
1	1 025,00	15 375,00	20 500,00	25 625,00	30 750,00	35 787,50	605 025,00
2	1 050,63	15 759,38	21 012,50	26 265,63	31 518,75	36 580,91	610 087,69
3	1 076,89	16 153,36	21 537,81	26 922,27	32 306,72	37 380,26	615 188,35
4	1 103,81	16 557,19	22 076,26	27 595,32	33 114,39	38 185,62	620 327,26
5	1 131,41	16 971,12	22 628,16	28 285,21	33 942,25	38 997,01	625 504,71
6	1 159,69	17 395,40	23 193,87	28 992,34	34 790,80	39 814,48	630 721,00

*Zdroj: Vlastní zpracování*

**Příloha 3: Výpočet České spořitelny**

Rok	1 000	15 000	20 000	25 000	30000	35 000	600000
	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001
1	1 000,1	15 001,5	20 002,00	25 002,5	30 003,0	35 003,50	600 060,00
2	1 000,20	15 003,0	20 004,00	25 005,0	30 006,0	35 007,00	600 120,01
3	1 000,30	15 004,5	20 006,00	25 007,5	30 009,0	35 010,50	600 180,02
4	1 000,40	15 006,0	20 008,00	25 010,0	30 012,0	35 014,00	600 240,04
5	1 000,50	15 007,5	20 010,00	25 012,5	30 015,0	35 017,50	600 300,06
6	1 000,60	15 009,0	20 012,00	25 015,0	30 018,0	35 021,01	600 360,09

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Příloha 4: Výpočet ČSOB

Měsíc	1 000	15 000	20 000	25 000	30000	35 000	600000
	0,025	0,025	0,025	0,01	0,01	0,01	0,01
				0,025	0,025	0,025	0,025
1	1 002,08	15 031,25	20 041,67	25 052,08	30 056,25	35 060,42	600 031,25
2	1 004,17	15 062,57	20 083,42	25 104,21	30 112,54	35 120,88	600 562,52
3	1 006,26	15 093,95	20 125,26	25 156,38	30 168,89	35 181,40	601 094,24
4	1 008,36	15 125,39	20 167,19	25 208,59	30 225,28	35 241,96	601 626,40
5	1 010,46	15 156,90	20 209,20	25 260,84	30 281,71	35 302,58	602 159,01
6	1 012,57	15 188,48	20 251,31	25 313,14	30 338,20	35 363,25	602 692,05
7	1 014,67	15 220,12	20 293,50	25 365,49	30 394,73	35 423,97	603 225,55
8	1 016,79	15 251,83	20 335,77	25 417,87	30 451,30	35 484,74	603 759,48
9	1 018,91	15 283,61	20 378,14	25 470,30	30 507,93	35 545,55	604 293,86
10	1 021,03	15 315,45	20 420,59	25 522,78	30 564,60	35 606,42	604 828,69
11	1 023,16	15 347,35	20 463,14	25 575,30	30 621,32	35 667,35	605 363,96
12	1 025,29	15 379,33	20 505,77	25 627,86	30 678,09	35 728,32	605 899,68
13	1 027,42	15 411,37	20 548,49	25 680,46	30 734,90	35 789,34	606 435,85
14	1 029,56	15 443,47	20 591,30	25 733,11	30 791,76	35 850,41	606 972,46
15	1 031,71	15 475,65	20 634,20	25 785,80	30 848,67	35 911,54	607 509,52
16	1 033,86	15 507,89	20 677,19	25 838,54	30 905,63	35 972,71	608 047,03
17	1 036,01	15 540,20	20 720,26	25 891,32	30 962,63	36 033,94	608 584,98
18	1 038,17	15 572,57	20 763,43	25 944,15	31 019,68	36 095,21	609 123,38
19	1 040,33	15 605,02	20 806,69	25 997,02	31 076,78	36 156,54	609 662,23
20	1 042,50	15 637,53	20 850,03	26 049,93	31 133,93	36 217,92	610 201,54
21	1 044,67	15 670,10	20 893,47	26 102,89	31 191,12	36 279,35	610 741,29
22	1 046,85	15 702,75	20 937,00	26 155,89	31 248,36	36 340,83	611 281,48
23	1 049,03	15 735,46	20 980,62	26 208,93	31 305,65	36 402,37	611 822,13
24	1 051,22	15 768,25	21 024,33	26 262,02	31 362,99	36 463,95	612 363,24
25	1 053,41	15 801,10	21 068,13	26 315,16	31 420,37	36 525,59	612 904,79
26	1 055,60	15 834,02	21 112,02	26 368,33	31 477,80	36 587,27	613 446,79
27	1 057,80	15 867,00	21 156,00	26 421,56	31 535,28	36 649,01	613 989,24
28	1 060,00	15 900,06	21 200,08	26 474,82	31 592,81	36 710,80	614 532,15
29	1 062,21	15 933,18	21 244,25	26 528,13	31 650,39	36 772,64	615 075,51
30	1 064,43	15 966,38	21 288,51	26 581,49	31 708,01	36 834,53	615 619,32
31	1 066,64	15 999,64	21 332,86	26 634,89	31 765,68	36 896,48	616 163,59
32	1 068,86	16 032,97	21 377,30	26 688,33	31 823,40	36 958,47	616 708,30
33	1 071,09	16 066,38	21 421,84	26 741,82	31 881,17	37 020,52	617 253,48
34	1 073,32	16 099,85	21 466,46	26 795,36	31 938,99	37 082,62	617 799,10
35	1 075,56	16 133,39	21 511,19	26 848,94	31 996,85	37 144,77	618 345,18
36	1 077,80	16 167,00	21 556,00	26 902,56	32 054,77	37 206,97	618 891,72
37	1 080,05	16 200,68	21 600,91	26 956,23	32 112,73	37 269,23	619 438,71
38	1 082,30	16 234,43	21 645,91	27 009,94	32 170,74	37 331,54	619 986,16
39	1 084,55	16 268,26	21 691,01	27 063,69	32 228,79	37 393,89	620 534,06
40	1 086,81	16 302,15	21 736,20	27 117,50	32 286,90	37 456,30	621 082,42

41	1 089,07	16 336,11	21 781,48	27 171,34	32 345,06	37 518,77	621 631,24
42	1 091,34	16 370,14	21 826,86	27 225,23	32 403,26	37 581,28	622 180,52
43	1 093,62	16 404,25	21 872,33	27 279,17	32 461,51	37 643,85	622 730,25
44	1 095,89	16 438,42	21 917,90	27 333,15	32 519,81	37 706,47	623 280,44
45	1 098,18	16 472,67	21 963,56	27 387,18	32 578,16	37 769,14	623 831,09
46	1 100,47	16 506,99	22 009,32	27 441,25	32 636,56	37 831,86	624 382,20
47	1 102,76	16 541,38	22 055,17	27 495,37	32 695,00	37 894,64	624 933,76
48	1 105,06	16 575,84	22 101,12	27 549,53	32 753,50	37 957,46	625 485,79
49	1 107,36	16 610,37	22 147,16	27 603,74	32 812,04	38 020,34	626 038,28
50	1 109,67	16 644,98	22 193,30	27 657,99	32 870,63	38 083,28	626 591,23
51	1 111,98	16 679,65	22 239,54	27 712,28	32 929,27	38 146,26	627 144,63
52	1 114,29	16 714,40	22 285,87	27 766,63	32 987,96	38 209,30	627 698,50
53	1 116,62	16 749,23	22 332,30	27 821,01	33 046,70	38 272,39	628 252,83
54	1 118,94	16 784,12	22 378,83	27 875,45	33 105,49	38 335,53	628 807,63
55	1 121,27	16 819,09	22 425,45	27 929,93	33 164,33	38 398,72	629 362,88
56	1 123,61	16 854,13	22 472,17	27 984,45	33 223,21	38 461,97	629 918,60
57	1 125,95	16 889,24	22 518,99	28 039,02	33 282,15	38 525,27	630 474,78
58	1 128,29	16 924,42	22 565,90	28 093,63	33 341,13	38 588,63	631 031,43
59	1 130,65	16 959,68	22 612,91	28 148,29	33 400,16	38 652,03	631 588,53
60	1 133,00	16 995,02	22 660,02	28 203,00	33 459,24	38 715,49	632 146,11
61	1 135,36	17 030,42	22 707,23	28 257,75	33 518,38	38 779,00	632 704,14
62	1 137,73	17 065,90	22 754,54	28 312,55	33 577,56	38 842,57	633 262,65
63	1 140,10	17 101,46	22 801,94	28 367,39	33 636,79	38 906,18	633 821,61
64	1 142,47	17 137,09	22 849,45	28 422,28	33 696,07	38 969,86	634 381,05
65	1 144,85	17 172,79	22 897,05	28 477,21	33 755,40	39 033,58	634 940,95
66	1 147,24	17 208,56	22 944,75	28 532,19	33 814,77	39 097,36	635 501,31
67	1 149,63	17 244,42	22 992,55	28 587,22	33 874,20	39 161,19	636 062,15
68	1 152,02	17 280,34	23 040,45	28 642,29	33 933,68	39 225,07	636 623,45
69	1 154,42	17 316,34	23 088,46	28 697,41	33 993,21	39 289,00	637 185,21
70	1 156,83	17 352,42	23 136,56	28 752,57	34 052,78	39 352,99	637 747,45
71	1 159,24	17 388,57	23 184,76	28 807,78	34 112,41	39 417,04	638 310,16
72	1 161,65	17 424,79	23 233,06	28 863,03	34 172,08	39 481,13	638 873,33

Zdroj: Vlastní zpracování

Příloha 5: Výpočet České spořitelny

Měsíc	1 000	15 000	20 000	25 000	30000	35 000	600000
	0,0001	0,014	0,014	0,014	0,014	0,014	0,014
		0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001
1	1 000,01	15 011,71	20 017,54	25 023,38	30 029,21	35 035,04	600 694,21
2	1 000,02	15 023,43	20 035,10	25 046,78	30 058,45	35 070,12	601 389,23
3	1 000,03	15 035,17	20 052,69	25 070,21	30 087,73	35 105,25	602 085,06
4	1 000,03	15 046,92	20 070,29	25 093,66	30 117,04	35 140,41	602 781,70
5	1 000,04	15 058,68	20 087,91	25 117,15	30 146,38	35 175,62	603 479,15
6	1 000,05	15 070,46	20 105,56	25 140,66	30 175,76	35 210,86	604 177,42
7	1 000,06	15 082,25	20 123,22	25 164,20	30 205,18	35 246,15	604 876,50
8	1 000,07	15 094,05	20 140,91	25 187,77	30 234,62	35 281,48	605 576,40
9	1 000,08	15 105,87	20 158,61	25 211,36	30 264,11	35 316,85	606 277,11
10	1 000,08	15 117,70	20 176,34	25 234,98	30 293,62	35 352,26	606 978,64
11	1 000,09	15 129,55	20 194,09	25 258,63	30 323,17	35 387,71	607 680,99
12	1 000,10	15 141,41	20 211,86	25 282,31	30 352,76	35 423,21	608 384,16
13	1 000,11	15 153,28	20 229,64	25 306,01	30 382,38	35 458,74	609 088,15
14	1 000,12	15 165,17	20 247,45	25 329,74	30 412,03	35 494,32	609 792,96
15	1 000,13	15 177,07	20 265,28	25 353,50	30 441,72	35 529,94	610 498,60
16	1 000,13	15 188,98	20 283,14	25 377,29	30 471,44	35 565,60	611 205,05
17	1 000,14	15 200,91	20 301,01	25 401,11	30 501,20	35 601,30	611 912,33
18	1 000,15	15 212,85	20 318,90	25 424,95	30 531,00	35 637,04	612 620,44
19	1 000,16	15 224,81	20 336,81	25 448,82	30 560,82	35 672,83	613 329,37
20	1 000,17	15 236,78	20 354,75	25 472,72	30 590,69	35 708,66	614 039,13
21	1 000,18	15 248,76	20 372,70	25 496,64	30 620,58	35 744,52	614 749,72
22	1 000,18	15 260,76	20 390,68	25 520,60	30 650,52	35 780,43	615 461,14
23	1 000,19	15 272,78	20 408,68	25 544,58	30 680,48	35 816,39	616 173,38
24	1 000,20	15 284,80	20 426,70	25 568,59	30 710,49	35 852,38	616 886,46
25	1 000,21	15 296,84	20 444,74	25 592,63	30 740,52	35 888,42	617 600,37
26	1 000,22	15 308,90	20 462,80	25 616,70	30 770,60	35 924,49	618 315,11
27	1 000,23	15 320,97	20 480,88	25 640,79	30 800,70	35 960,62	619 030,69
28	1 000,23	15 333,05	20 498,98	25 664,91	30 830,85	35 996,78	619 747,10
29	1 000,24	15 345,15	20 517,11	25 689,06	30 861,02	36 032,98	620 464,34
30	1 000,25	15 357,26	20 535,25	25 713,24	30 891,24	36 069,23	621 182,43
31	1 000,26	15 369,38	20 553,42	25 737,45	30 921,48	36 105,52	621 901,35
32	1 000,27	15 381,52	20 571,60	25 761,69	30 951,77	36 141,85	622 621,11
33	1 000,28	15 393,68	20 589,81	25 785,95	30 982,09	36 178,22	623 341,71
34	1 000,28	15 405,84	20 608,04	25 810,24	31 012,44	36 214,64	624 063,15
35	1 000,29	15 418,02	20 626,29	25 834,56	31 042,83	36 251,10	624 785,43
36	1 000,30	15 430,22	20 644,57	25 858,91	31 073,25	36 287,60	625 508,56
37	1 000,31	15 442,43	20 662,86	25 883,29	31 103,72	36 324,14	626 232,52
38	1 000,32	15 454,66	20 681,17	25 907,69	31 134,21	36 360,73	626 957,34
39	1 000,33	15 466,89	20 699,51	25 932,13	31 164,74	36 397,36	627 682,99
40	1 000,33	15 479,15	20 717,87	25 956,59	31 195,31	36 434,03	628 409,50

41	1 000,34	15 491,41	20 736,25	25 981,08	31 225,91	36 470,75	629 136,85
42	1 000,35	15 503,70	20 754,65	26 005,60	31 256,55	36 507,50	629 865,05
43	1 000,36	15 515,99	20 773,07	26 030,15	31 287,23	36 544,30	630 594,11
44	1 000,37	15 528,30	20 791,51	26 054,72	31 317,94	36 581,15	631 324,01
45	1 000,38	15 540,63	20 809,98	26 079,33	31 348,68	36 618,03	632 054,76
46	1 000,38	15 552,97	20 828,47	26 103,96	31 379,46	36 654,96	632 786,37
47	1 000,39	15 565,32	20 846,97	26 128,63	31 410,28	36 691,94	633 518,82
48	1 000,40	15 577,69	20 865,50	26 153,32	31 441,13	36 728,95	634 252,14
49	1 000,41	15 590,07	20 884,05	26 178,04	31 472,02	36 766,01	634 986,31
50	1 000,42	15 602,47	20 902,63	26 202,79	31 502,95	36 803,11	635 721,33
51	1 000,43	15 614,88	20 921,22	26 227,57	31 533,91	36 840,26	636 457,22
52	1 000,43	15 627,30	20 939,84	26 252,37	31 564,91	36 877,45	637 193,96
53	1 000,44	15 639,74	20 958,48	26 277,21	31 595,94	36 914,68	637 931,56
54	1 000,45	15 652,20	20 977,14	26 302,08	31 627,01	36 951,95	638 670,02
55	1 000,46	15 664,67	20 995,82	26 326,97	31 658,12	36 989,27	639 409,34
56	1 000,47	15 677,15	21 014,52	26 351,89	31 689,26	37 026,63	640 149,53
57	1 000,48	15 689,65	21 033,25	26 376,85	31 720,44	37 064,04	640 890,58
58	1 000,48	15 702,16	21 051,99	26 401,83	31 751,66	37 101,49	641 632,49
59	1 000,49	15 714,69	21 070,76	26 426,84	31 782,91	37 138,98	642 375,27
60	1 000,50	15 727,23	21 089,55	26 451,88	31 814,20	37 176,52	643 118,92
61	1 000,51	15 739,79	21 108,37	26 476,95	31 845,52	37 214,10	643 863,43
62	1 000,52	15 752,36	21 127,20	26 502,04	31 876,88	37 251,73	644 608,82
63	1 000,53	15 764,95	21 146,06	26 527,17	31 908,28	37 289,40	645 355,07
64	1 000,53	15 777,55	21 164,94	26 552,33	31 939,72	37 327,11	646 102,19
65	1 000,54	15 790,16	21 183,84	26 577,51	31 971,19	37 364,86	646 850,18
66	1 000,55	15 802,79	21 202,76	26 602,73	32 002,70	37 402,67	647 599,05
67	1 000,56	15 815,44	21 221,71	26 627,97	32 034,24	37 440,51	648 348,79
68	1 000,57	15 828,10	21 240,67	26 653,25	32 065,82	37 478,40	649 099,41
69	1 000,58	15 840,77	21 259,66	26 678,55	32 097,44	37 516,33	649 850,90
70	1 000,58	15 853,46	21 278,67	26 703,89	32 129,10	37 554,31	650 603,27
71	1 000,59	15 866,17	21 297,71	26 729,25	32 160,79	37 592,33	651 356,51
72	1 000,60	15 878,88	21 316,76	26 754,64	32 192,52	37 630,40	652 110,64

Zdroj: Vlastní zpracování

Příloha 6: Výpočet Raiffeisen Bank

Měsíc	1 000	15 000	20 000	25 000	30000	35 000	600000
	0,003	0,003	0,003	0,003	0,003	0,003	0,004
							0,003
1	1 000,25	15 003,75	20 005,00	25 006,25	30 007,50	35 008,75	599 966,6
2	1 000,50	15 007,50	20 010,00	25 012,50	30 015,00	35 017,50	600 183,3
3	1 000,75	15 011,25	20 015,00	25 018,75	30 022,51	35 026,26	600 400,0
4	1 001,00	15 015,01	20 020,01	25 025,01	30 030,01	35 035,01	600 616,9
5	1 001,25	15 018,76	20 025,01	25 031,27	30 037,52	35 043,77	600 833,8
6	1 001,50	15 022,51	20 030,02	25 037,52	30 045,03	35 052,53	601 050,8
7	1 001,75	15 026,27	20 035,03	25 043,78	30 052,54	35 061,30	601 267,9
8	1 002,00	15 030,03	20 040,04	25 050,04	30 060,05	35 070,06	601 485,1
9	1 002,25	15 033,78	20 045,05	25 056,31	30 067,57	35 078,83	601 702,4
10	1 002,50	15 037,54	20 050,06	25 062,57	30 075,08	35 087,60	601 919,8
11	1 002,75	15 041,30	20 055,07	25 068,84	30 082,60	35 096,37	602 137,2
12	1 003,00	15 045,06	20 060,08	25 075,10	30 090,12	35 105,14	602 354,8
13	1 003,25	15 048,82	20 065,10	25 081,37	30 097,65	35 113,92	602 572,4
14	1 003,51	15 052,59	20 070,11	25 087,64	30 105,17	35 122,70	602 790,2
15	1 003,76	15 056,35	20 075,13	25 093,91	30 112,70	35 131,48	603 008,0
16	1 004,01	15 060,11	20 080,15	25 100,19	30 120,23	35 140,26	603 225,9
17	1 004,26	15 063,88	20 085,17	25 106,46	30 127,76	35 149,05	603 443,9
18	1 004,51	15 067,64	20 090,19	25 112,74	30 135,29	35 157,84	603 662,0
19	1 004,76	15 071,41	20 095,21	25 119,02	30 142,82	35 166,62	603 880,2
20	1 005,01	15 075,18	20 100,24	25 125,30	30 150,36	35 175,42	604 098,5
21	1 005,26	15 078,95	20 105,26	25 131,58	30 157,89	35 184,21	604 316,9
22	1 005,51	15 082,72	20 110,29	25 137,86	30 165,43	35 193,01	604 535,3
23	1 005,77	15 086,49	20 115,32	25 144,15	30 172,98	35 201,80	604 753,9
24	1 006,02	15 090,26	20 120,35	25 150,43	30 180,52	35 210,60	604 972,5
25	1 006,27	15 094,03	20 125,38	25 156,72	30 188,06	35 219,41	605 191,3
26	1 006,52	15 097,81	20 130,41	25 163,01	30 195,61	35 228,21	605 410,1
27	1 006,77	15 101,58	20 135,44	25 169,30	30 203,16	35 237,02	605 629,0
28	1 007,02	15 105,36	20 140,47	25 175,59	30 210,71	35 245,83	605 848,0
29	1 007,28	15 109,13	20 145,51	25 181,89	30 218,26	35 254,64	606 067,2
30	1 007,53	15 112,91	20 150,55	25 188,18	30 225,82	35 263,45	606 286,3
31	1 007,78	15 116,69	20 155,58	25 194,48	30 233,37	35 272,27	606 505,6
32	1 008,03	15 120,47	20 160,62	25 200,78	30 240,93	35 281,09	606 725,0
33	1 008,28	15 124,25	20 165,66	25 207,08	30 248,49	35 289,91	606 944,5
34	1 008,54	15 128,03	20 170,70	25 213,38	30 256,05	35 298,73	607 164,0
35	1 008,79	15 131,81	20 175,75	25 219,68	30 263,62	35 307,56	607 383,7
36	1 009,04	15 135,59	20 180,79	25 225,99	30 271,18	35 316,38	607 603,4
37	1 009,29	15 139,38	20 185,83	25 232,29	30 278,75	35 325,21	607 823,3
38	1 009,54	15 143,16	20 190,88	25 238,60	30 286,32	35 334,04	608 043,2
39	1 009,80	15 146,95	20 195,93	25 244,91	30 293,89	35 342,88	608 263,2
40	1 010,05	15 150,73	20 200,98	25 251,22	30 301,47	35 351,71	608 483,3



41	1 010,30	15 154,52	20 206,03	25 257,54	30 309,04	35 360,55	608 703,5
42	1 010,55	15 158,31	20 211,08	25 263,85	30 316,62	35 369,39	608 923,8
43	1 010,81	15 162,10	20 216,13	25 270,17	30 324,20	35 378,23	609 144,2
44	1 011,06	15 165,89	20 221,19	25 276,48	30 331,78	35 387,08	609 364,7
45	1 011,31	15 169,68	20 226,24	25 282,80	30 339,36	35 395,92	609 585,2
46	1 011,56	15 173,47	20 231,30	25 289,12	30 346,95	35 404,77	609 805,9
47	1 011,82	15 177,27	20 236,36	25 295,45	30 354,53	35 413,62	610 026,7
48	1 012,07	15 181,06	20 241,42	25 301,77	30 362,12	35 422,48	610 247,5
49	1 012,32	15 184,86	20 246,48	25 308,09	30 369,71	35 431,33	610 468,4
50	1 012,58	15 188,65	20 251,54	25 314,42	30 377,31	35 440,19	610 689,5
51	1 012,83	15 192,45	20 256,60	25 320,75	30 384,90	35 449,05	610 910,6
52	1 013,08	15 196,25	20 261,66	25 327,08	30 392,50	35 457,91	611 131,8
53	1 013,34	15 200,05	20 266,73	25 333,41	30 400,09	35 466,78	611 353,1
54	1 013,59	15 203,85	20 271,80	25 339,75	30 407,69	35 475,64	611 574,5
55	1 013,84	15 207,65	20 276,86	25 346,08	30 415,30	35 484,51	611 796,0
56	1 014,10	15 211,45	20 281,93	25 352,42	30 422,90	35 493,38	612 017,6
57	1 014,35	15 215,25	20 287,00	25 358,76	30 430,51	35 502,26	612 239,3
58	1 014,60	15 219,06	20 292,08	25 365,09	30 438,11	35 511,13	612 461,0
59	1 014,86	15 222,86	20 297,15	25 371,44	30 445,72	35 520,01	612 682,9
60	1 015,11	15 226,67	20 302,22	25 377,78	30 453,33	35 528,89	612 904,8
61	1 015,36	15 230,47	20 307,30	25 384,12	30 460,95	35 537,77	613 126,9
62	1 015,62	15 234,28	20 312,38	25 390,47	30 468,56	35 546,66	613 349,0
63	1 015,87	15 238,09	20 317,45	25 396,82	30 476,18	35 555,54	613 571,2
64	1 016,13	15 241,90	20 322,53	25 403,17	30 483,80	35 564,43	613 793,6
65	1 016,38	15 245,71	20 327,61	25 409,52	30 491,42	35 573,32	614 016,0
66	1 016,63	15 249,52	20 332,70	25 415,87	30 499,04	35 582,22	614 238,5
67	1 016,89	15 253,33	20 337,78	25 422,22	30 506,67	35 591,11	614 461,1
68	1 017,14	15 257,15	20 342,86	25 428,58	30 514,29	35 600,01	614 683,8
69	1 017,40	15 260,96	20 347,95	25 434,94	30 521,92	35 608,91	614 906,6
70	1 017,65	15 264,78	20 353,04	25 441,29	30 529,55	35 617,81	615 129,4
71	1 017,91	15 268,59	20 358,12	25 447,66	30 537,19	35 626,72	615 352,4
72	1 018,16	15 272,41	20 363,21	25 454,02	30 544,82	35 635,62	615 575,5

Zdroj: Vlastní zpracování

**Příloha 7: Výpočet Peněžního domu**

Měsíc	1 000	15 000	20 000	25 000	30000	35 000	600000
	0,030	0,030	0,030	0,030	0,015	0,015	0,015
					0,03	0,03	0,03
1	1 002,5	15 037,5	20 050,0	25 062,50	30 076,00	35 082,25	600 037,50
2	1 005,0	15 075,1	20 100,1	25 125,16	30 151,10	35 163,60	600 825,05
3	1 007,5	15 112,7	20 150,3	25 187,97	30 226,29	35 245,06	601 613,58
4	1 010,0	15 150,5	20 200,7	25 250,94	30 301,57	35 326,61	602 403,10
5	1 012,5	15 188,4	20 251,2	25 314,07	30 376,94	35 408,27	603 193,60
6	1 015,0	15 226,4	20 301,8	25 377,35	30 452,42	35 490,03	603 985,09
7	1 017,6	15 264,4	20 352,6	25 440,79	30 527,98	35 571,90	604 777,57
8	1 020,1	15 302,6	20 403,5	25 504,40	30 603,64	35 653,86	605 571,04
9	1 022,7	15 340,8	20 454,5	25 568,16	30 679,40	35 735,93	606 365,51
10	1 025,2	15 379,2	20 505,6	25 632,08	30 755,25	35 818,10	607 160,97
11	1 027,8	15 417,7	20 556,9	25 696,16	30 831,19	35 900,37	607 957,42
12	1 030,4	15 456,2	20 608,3	25 760,40	30 907,23	35 982,75	608 754,86
13	1 032,9	15 494,8	20 659,8	25 824,80	30 983,36	36 065,22	609 553,31
14	1 035,5	15 533,6	20 711,4	25 889,36	31 059,59	36 147,81	610 352,75
15	1 038,1	15 572,4	20 763,2	25 954,09	31 135,92	36 230,49	611 153,19
16	1 040,7	15 611,3	20 815,1	26 018,97	31 212,34	36 313,28	611 954,63
17	1 043,3	15 650,4	20 867,2	26 084,02	31 288,85	36 396,17	612 757,07
18	1 045,9	15 689,5	20 919,3	26 149,23	31 365,46	36 479,17	613 560,52
19	1 048,5	15 728,7	20 971,6	26 214,60	31 442,17	36 562,26	614 364,97
20	1 051,2	15 768,0	21 024,1	26 280,14	31 518,97	36 645,47	615 170,43
21	1 053,8	15 807,5	21 076,6	26 345,84	31 595,87	36 728,77	615 976,89
22	1 056,4	15 847,0	21 129,3	26 411,70	31 672,87	36 812,19	616 784,36
23	1 059,1	15 886,6	21 182,1	26 477,73	31 749,96	36 895,70	617 592,84
24	1 061,7	15 926,3	21 235,1	26 543,93	31 827,14	36 979,32	618 402,33
25	1 064,4	15 966,1	21 288,2	26 610,29	31 904,43	37 063,04	619 212,84
26	1 067,0	16 006,0	21 341,4	26 676,81	31 981,81	37 146,87	620 024,35
27	1 069,7	16 046,1	21 394,8	26 743,50	32 059,29	37 230,81	620 836,88
28	1 072,4	16 086,2	21 448,2	26 810,36	32 136,86	37 314,85	621 650,43
29	1 075,1	16 126,4	21 501,9	26 877,39	32 214,53	37 398,99	622 464,99
30	1 077,7	16 166,7	21 555,6	26 944,58	32 292,30	37 483,24	623 280,57
31	1 080,4	16 207,1	21 609,5	27 011,94	32 370,16	37 567,59	624 097,17
32	1 083,1	16 247,6	21 663,5	27 079,47	32 448,13	37 652,05	624 914,79
33	1 085,8	16 288,3	21 717,7	27 147,17	32 526,19	37 736,62	625 733,44
34	1 088,6	16 329,0	21 772,0	27 215,04	32 604,35	37 821,29	626 553,11
35	1 091,3	16 369,8	21 826,4	27 283,08	32 682,60	37 906,06	627 373,80
36	1 094,0	16 410,7	21 881,0	27 351,29	32 760,95	37 990,95	628 195,51
37	1 096,7	16 451,8	21 935,7	27 419,66	32 839,41	38 075,93	629 018,26
38	1 099,5	16 492,9	21 990,5	27 488,21	32 917,95	38 161,03	629 842,03
39	1 102,2	16 534,1	22 045,5	27 556,93	32 996,60	38 246,23	630 666,83
40	1 105,0	16 575,5	22 100,6	27 625,83	33 075,35	38 331,54	631 492,67

41	1 107,8	16 616,9	22 155,9	27 694,89	33 154,19	38 416,95	632 319,53
42	1 110,5	16 658,4	22 211,3	27 764,13	33 233,13	38 502,47	633 147,43
43	1 113,3	16 700,1	22 266,8	27 833,54	33 312,18	38 588,10	633 976,37
44	1 116,1	16 741,8	22 322,5	27 903,12	33 391,32	38 673,84	634 806,34
45	1 118,9	16 783,7	22 378,3	27 972,88	33 470,56	38 759,68	635 637,34
46	1 121,7	16 825,6	22 434,2	28 042,81	33 549,89	38 845,63	636 469,39
47	1 124,5	16 867,7	22490,3	28 112,9	33 629,33	38 931,69	637 302,48
48	1 127,3	16 909,92	22 546,5	28 183,2	33 708,87	39 017,85	638 136,61
49	1 130,1	16 952,20	22 602,9	28 253,6	33 788,50	39 104,12	638 971,78
50	1 132,9	16 994,58	22 659,4	28 324,2	33 868,24	39 190,50	639 807,99
51	1 135,8	17 037,06	22 716,0	28 395,10	33 948,07	39 276,99	640 645,25
52	1 138,6	17 079,65	22 772,8	28 466,09	34 028,01	39 363,59	641 483,56
53	1 141,4	17 122,35	22 829,8	28 537,26	34 108,04	39 450,29	642 322,91
54	1 144,3	17 165,16	22 886,8	28 608,60	34 188,18	39 537,11	643 163,32
55	1 147,2	17 208,07	22 944,1	28 680,12	34 268,41	39 624,03	644 004,77
56	1 150,0	17 251,09	23 001,4	28 751,82	34 348,75	39 711,06	644 847,28
57	1 152,9	17 294,22	23 058,9	28 823,70	34 429,19	39 798,20	645 690,84
58	1 155,8	17 337,46	23 116,6	28 895,76	34 509,72	39 885,44	646 535,45
59	1 158,7	17 380,80	23 174,4	28 968,00	34 590,36	39 972,80	647 381,12
60	1 161,6	17 424,25	23 232,3	29 040,42	34 671,10	40 060,27	648 227,84
61	1 164,5	17 467,81	23 290,4	29 113,02	34 751,94	40 147,84	649 075,63
62	1 167,4	17 511,48	23 348,6	29 185,80	34 832,88	40 235,53	649 924,47
63	1 170,3	17 555,26	23 407,0	29 258,77	34 913,92	40 323,32	650 774,38
64	1 173,2	17 599,15	23 465,5	29 331,91	34 995,06	40 411,22	651 625,35
65	1 176,2	17 643,15	23 524,2	29 405,24	35 076,30	40 499,24	652 477,38
66	1 179,1	17 687,25	23 583,0	29 478,76	35 157,65	40 587,36	653 330,48
67	1 182,1	17 731,47	23 641,9	29 552,45	35 239,10	40 675,60	654 184,64
68	1 185,0	17 775,80	23 701,0	29 626,34	35 320,65	40 763,94	655 039,87
69	1 188,0	17 820,24	23 760,3	29 700,40	35 402,30	40 852,40	655 896,17
70	1 190,9	17 864,79	23 819,7	29 774,65	35 484,05	40 940,96	656 753,54
71	1 193,9	17 909,45	23 879,3	29 849,09	35 565,90	41 029,64	657 611,98
72	1 196,9	17 954,23	23 939	29 923,71	35 647,86	41 118,43	658 471,50

Zdroj: Vlastní zpracování

## Příloha 8: Výpočet stavebního spoření u Stavební spořitelny České spořitelny



Informační linka  
800 207 207

### Kalkulačka stavebního spoření

---

**Uspořená částka vč. doplatku státní podpory: 112 237,- Kč**

Pravidelný vklad	0,- Kč
Doba spoření (v měsících)	72
Vklady celkem	100 000,- Kč
Státní podpora celkem (včetně doplatku)	10 212,- Kč
<b>Úroky celkem</b>	<b>6 277,- Kč</b>
Daň z úroků celkem	-942,- Kč
Úhrady celkem	-3 310,- Kč
- součet kompletních úhrad za uzavření a za vedení	
Cílová částka	114 000,- Kč

■ Výsledky prezentované simulátorem jsou pouze orientační a nezávazné.  
Úroková sazba je platná při splácení úvěru z aktivního Osobního účtu u ČS.

## Příloha 9: Výpočet stavebního spoření u Českomoravské stavební spořitelny

Informace		
Datum uzavření smlouvy:	25.03.2014	Poznámky
Všeob. obchod. podmínky / tarifní varianta:	01/14 Variant 15	
Cílová částka:	122 000,00 Kč	
Doba spoření:	6 let	

Finance		
Pravidelné měsíční vklady:	0,00 Kč	
✓ Mimořádný vklad:	100 000,00 Kč	Dne: 25.03.2014
Mimořádný vklad:	1 000,00 Kč	Dne: 25.06.2014
Celkem vložíte:	101 000,00 Kč	
Úroky:	+ 9 778,40 Kč	
Úrokový bonus:	+ 3 324,70 Kč	
+ Prémie:	+ 2 050,00 Kč	
Státní podpora:	+ 10 000,00 Kč	
Dodatečná státní podpora:	+ 1 114,00 Kč	
Úhrady:	- 3 530,00 Kč	
- Daň:	- 1 466,90 Kč	
Efektivní úroková sazba:	3,24 %	
Celkem naspořeno:	122 270,20 Kč	

### Příloha 3: Výpočet stavebního spoření u Modré pyramidy

#### Průběh stavebního spoření

Základní informace			
Jméno, příjmení, rok narození / Název PO, IČ klienta			
Smlouva založena	25.03.2014	Změna smlouvy	
Tarif/ Varianta	2R5	Nárok na státní podporu	<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
Informace o produktu			
Cílová částka	120 000 Kč	Vklady celkem za dobu spoření	100 000 Kč
Zahájení - ukončení spoření (od - do)	25.03.2014 - 26.03.2020	Přípsaná státní podpora celkem (od zahájení spoření)	10 735 Kč
Předpokládaný termín přidělení	31.03.2016	Konečný zůstatek na smlouvě o SS	118 486 Kč
Úrok z úspor	2 %	Přípsané úroky celkem (od zahájení spoření)	12 824 Kč
Pro osobní představení naší nabídky mě, prosím, kontaktujte na níže uvedeném telefonním čísle.			
Váš finanční poradce	Borovská, Jitka	Pozice	
Telefon		E-mail	
Na základě této předběžné nabídky nevzniká právní nárok na získání uvedeného produktu. Marketingové akce			

#### Příloha 4: Stavební spoření u Wüstenrot

##### Výsledky

Průběh zobrazený

##### Průběh stavebního spoření

Datum	Měsíc	Úhrada	Prav. vklad	Mimořádný vklad	Podpora	2 %*	Úspory	% CČ	OHČ
2014	10	1 510		100 000		1 395	99 885	84 %	332
2015	22	330			2 000	1 715	103 271	87 %	753
2016	34	330			2 000	1 773	106 713	90 %	1186
2017	46	330			2 000	1 831	110 215	93 %	1631
2018	58	330			2 000	1 891	113 775	96 %	2089
2019	70	330			2 000	1 951	117 397	99 %	2570
2020	73	330				332	117 398	99 %	2652

Cílová částka	118 000 Kč	Zálohy státní podpory	10 000 Kč
Datum uzavření smlouvy	01.03.2014	Uspořená částka k ukončení spoření	117 398 Kč
Podmínky splněny ke dni	31.12.2015	Dodatečný nárok na st. podporu	740 Kč
Datum ukončení spoření	01.03.2020	Celková uspořená částka	118 138 Kč
Datum ukončení	01.03.2020	Celkový výnos	18 138 Kč
Poukázané platby	100 000 Kč	Procento státní podpory	10%
Úroky z úspor po zdanění	10 888 Kč	Max. výše roční státní podpory	2 000 Kč
Mimořádný úrok po zdanění	0 Kč	Typ klienta	Fyzická osoba

Simulace byla provedena 25.3.2014 9:37. Tato simulace je modelová.

\* Od 1.1.2011 uvedené hodnoty úroků z úspor již zahrnují zdanění 15%.

**Změnit parametry**