

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta pedagogická
Katedra matematiky

Studijní program: Aplikovaná matematika

Studijní obor: Finanční matematika

Studentské účty na českém bankovním trhu

Bakalářská práce

Vedoucí práce:

RNDr. Vladimíra Petrášková, Ph.D.

Autor:

Vladimíra Plevková

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci s názvem „Studentské účty na českém bankovním trhu“ vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 b 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 jejich internetových stránkách.

V Českých Budějovicích dne

.....

Plevková Vladimíra

podpis autora

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí práce RNDr. Vladimíře Petráškové, Ph.D., za odborné vedení a cenné rady při zpracování této bakalářské práce.

Anotace

Bakalářská práce analyzuje nabídku studentských účtů v bankách České Republiky. Seznamuje se základními pojmy v bankovníctví, které se využívají v dané problematice a obsahuje přehled jednotlivých účtů, který je uváděn pro větší názornost v tabulkách. Cílem práce je zmapování nabídky studentských účtů, porovnání měsíčních nákladů na účty, zjištění bonusových nabídek jednotlivých bank a následně vyzdvihnutí nejvýhodnějšího studentského konta. Práce je doplněna modelovým příkladem zaměřeným na měsíční poplatky a dále příklady na výpočet uzávěrky účtu na konci roku.

Annotation

The bachelor thesis analyzes the range of student bank accounts in the Czech Republic. There are introduced the basic concepts in banking, which are used in the issue, creating an overview of individual accounts, as shown for letter illustration in tables. The goal is to map students accounts offer, comparing monthly cost of bills, finding bonus offers individual banks and highlight the most suitable student account. The thesis is supplemented by a test case focused on the monthly fees as well as examples to calculate the cut-off at the end of the year.

Obsah:

1	Úvod.....	6
2	Základní pojmy	8
2.1	Bankovní účet.....	8
2.2	Přímé bankovníctví	10
2.3	Úvěr.....	11
2.4	Úrok	11
2.5	Platební karta.....	12
3	Nabídka studentských účtů na českém bankovním trhu	14
3.1	Česká spořitelna, a. s.	15
3.2	Československá obchodní banka, a. s.	19
3.3	GE Money bank, a. s.	22
3.4	Komerční banka, a. s.	24
3.5	Poštovní spořitelna, a. s.	27
3.6	Raiffeisen Bank, a. s.	30
3.7	Volksbank, a. s.	32
3.8	Oberbank, a. s.	35
3.9	UniCredit Bank, a. s.	37
3.10	Waldviertler Sparkasse von 1842.....	40
4	Porovnání studentských účtů.....	42
4.1	Srovnání v tabulkách.....	42
4.2	Srovnání v modelových příkladech.....	47
5	Příklady	53
6	Závěr	58
7	Seznam použité literatury.....	60
8	Přílohy	63

1 Úvod

Za téma své bakalářské práce jsem si zvolila Studentské účty na českém bankovním trhu. Zejména z důvodu, že mě zajímají rozdíly mezi nabídkami jednotlivých bank.

Cílem mé bakalářské práce je zjistit informace o studentských účtech. Na začátek nadefinuji pojmy, které se budou v celé práci opakovat a jsou stěžejní pro problematiku běžných účtů. Ve své práci budu vycházet především z informací na pobočkách a z oficiálních internetových stránek jednotlivých bank.

Mít vlastní účet je pro mnoho studentů nutnost, vzhledem k tomu, že většina studuje v jiných městech, než mají trvalé bydliště a je tedy odkázána na samostatné hospodaření s penězi. Problém spočívá ovšem v jejich výběru banky. Studenti si zakládají účty nejvíce v bankách, kde mají účet jejich rodiče a nebo v bance, která je nejbližší jejich bydlišti, přesto toto rozhodnutí nemusí být nejvýhodnější. Důležité je tedy zmapovat jednotlivé nabídky a zvolit tu, která má nízké měsíční poplatky a nabízí další výhody důležité pro jednotlivého klienta.

V současné době nabízí v České Republice studentský účet 10 bank. Každá z nich jej zvýhodňuje jinými službami, proto je důležité vědět, jak chce klient svůj účet využívat. Pro někoho je prioritou osvobodit se od poplatků za příkazy k úhradě a přijaté platby, pro jiného zase nabízený kontokorentní úvěr.

Pomocí sazebníků a úrokových sazeb vytvořím srovnávací tabulky běžného účtu, studentského účtu a také dětského účtu, pokud jej banka poskytuje. Tímto srovnáním chci zjistit, jaké výhody jednotlivá banka pro studenty vytvořila. Po analýze jednotlivých bank porovnam v souhrnné tabulce studentské účty, kde názorně vyplynou rozdíly

mezi jednotlivými nabídkami, tudíž bude možné již stanovit závěry o nejvýhodnějších účtech.

Pro názornost rozdílných měsíčních nákladů uvedu modelový příklad, ve kterém se budu zabývat poplatky, za jednotlivé transakce spojené s používáním účtu. Druhý modelový příklad slouží k porovnání rozdílné nabídky studentských půjček. Poslední kapitolou v mé práci budou příklady na výpočet stavu účtu na konci roku, kde budu uvažovat dva běžné účty, jeden bude pouze debetní a druhý bude mít povolen kontokorentní úvěr.

2 Základní pojmy

Na začátku bakalářské práce budou objasněny důležité pojmy, které se týkají bankovníctví a které jsou opakovaně v práci používány.

2.1 Bankovní účet

Jedná se o finanční účet v bance, který zajišťuje finanční transakce mezi bankou a majitelem účtu. Může mít kladný i záporný zůstatek. Typy bankovních účtů jsou: Běžný účet, Inteligentní účet, Devizový účet, Vkladový účet, Spořicí účet, Úvěrový účet (Wikipedie, [22]).

Bankovní konto

Totéž co Bankovní účet.

Běžný účet

Jde o finanční účet, který zajišťuje hotovostní i bezhotovostní platební styk mezi majitelem účtu a jeho finančními prostředky, které do banky vložil. Majitelem běžného účtu je fyzická osoba. Jedná se o depozitní účet (je založen za účelem vkladů) (Wikipedie, [23]).

Finanční transakce na běžném účtu:

- převody peněz ve prospěch jiného účtu
- vkládání hotovosti nebo přijímání bezhotovostní transakce na účet
- výběr hotovosti na přepážce nebo pomocí platební karty z bankomatu.

Běžný účet se zřizuje na základě smlouvy o běžném účtu, která vychází z obchodního zákoníku, konkrétně z českého obchodního zákoníku § 708 až 715. Klient při zřizování musí prokázat svojí identitu.

Studentský účet

Jedná se o běžný účet, který je určen pro mladé, studující klienty. Jednotlivé banky si sami stanovují věkovou hranici, od které je možné si za přítomnosti zákonného zástupce mladistvého zřídit účet. Účet nabízí stejné služby jako běžný účet, zpravidla ale za lepších podmínek- snížení měsíčních nákladů, výhodnější úročení.

Banky také nabízejí ke studentským účtům jednotlivé výhody, mezi které u některých bank patří zaplacení nákladů na zřízení studentských karet (Měšec.CZ, [10]).

Studentské karty

- ISIC karta: Doklad prokazující status studenta střední, vyšší odborné nebo vysoké školy a vybraných jednoletých pomaturitních studijních oborů. Průkaz vydává světová organizace ISIC Association pod záštitou UNESCO. Je platný v 124 zemích světa. Karta je také využívána pro získávání slev, které nabízí v ČR více než 2400 míst- konkrétní seznam dostupný na internetové stránce <http://www.isic.cz/index.php/slevy/vyhledani-slev>. 200 Kč na ISIC kartu přispívá studentům Česká spořitelna, Komerční banka, Poštovní spořitelna, Unicredit (ISIC, [6]).
- Euro<26: Jedná se o mezinárodní identifikační průkaz pro mladé lidi od 10 do 30 let. Nabízena je ve 35 zemích Evropy. Jedná se o kartu na slevy pro mladé lidi (Karta mládeže EURO<26, [7]). Její proplacení nabízejí Poštovní spořitelna a Waldviertler Sparkasse von 1842.

2.2 Přímé bankovníctví

Internetové bankovníctví

Je služba přímého bankovníctví, kterou nabízejí banky svým klientům k obsluze jejich finančních produktů přes internetové stránky. Prostřednictvím internetu může klient spravovat účet v bance 24 hodin denně, odkudkoliv. Mezi hlavní výhody patří dostupnost finančních služeb, bez nutnosti navštívit pobočku banky, poté také nižší poplatky za jednotlivé transakce zadané pomocí internetového bankovníctví. Nevýhodou je bezpečnostní schránka, kdy by klient měl nahlížet do internetového bankovníctví pouze ze zabezpečeného počítače (Peníze.CZ,[13]).

Pro internetové bankovníctví používá každá banka různé názvy: Internet banking (ČSOB, Waldviertler Sparkasse von 1842, Raiffeisen bank, Volksbank), Servis 24 (Česká spořitelna), Internet Banka (GE Money bank), Mojobanka on-line (Komerční banka), eBanking (Oberbank), Online Banking (UniCredit bank).

Mobilní bankovníctví

Tato služba přímého bankovníctví umožňuje klientům přístup k jejich účtu pomocí mobilního telefonu přes sms zprávy, aplikace nainstalované v mobilu nebo wap. Klient může buď jen nahlížet na účet nebo u některých bank je povolena aktivní obsluha běžného účtu, podobně jako internetové bankovníctví (Peníze.CZ,[14]).

Telefonní bankovníctví

Obsluhovat svůj účet klient může i díky telefonu, kdy zavoláním na příslušné telefonní číslo banky lze aktivně obsluhovat účet pomocí automatického hlasového systému nebo prostřednictvím telefonního bankéře (Peníze.CZ, [16]).

2.3 Úvěr

Úvěr je půjčka, kterou poskytuje banka. Banky půjčují peníze za úplatu- určité procento ročního zhodnocení, který se nazývá úrok. Dlužník tedy musí splatit bance zapůjčené peníze (tzv. jistinu) a také stanovený úrok (KROH, [2]).

Kontokorentní úvěr

Typ úvěru, sjednáváný k běžnému účtu. Poskytuje se dlouhodobě prověřenému klientovi, na základě dohody. Pohledávky a závazky se nezúčtovávají jednotlivě, ale ve prospěch majitele účtu jdou všechny došlé platby a k jeho tíži všechny platby dodavatelům. Pokud jsou platby z účtu vyšší než došlé platby dojde k automatickému čerpání úvěru od banky. Při sjednávání kontokorentního úvěru se stanovuje také tzv. úvěrový rámec- maximální výše debetního (záporného) zůstatku (KROH, [2]).

2.4 Úrok

Posuzujeme ze dvou hledisek:

z hlediska věřitele: úrok je odměna za dočasné poskytnutí peněz někomu jinému.

z hlediska dlužníka: úrok je cena za získání úvěru (CIPRA, [1]).

Úroková sazba (ú.s.)

Je úrok vyjádřený v procentech z hodnoty kapitálu za časové období. Používají se zkratky: p. a. pro roční úrokovou sazbu, p. s. pro pololetní úrokovou sazbu, p. q. pro čtvrtletní úrokovou sazbu, p. m. pro měsíční úrokovou sazbu, p. d. pro denní úrokovou sazbu (CIPRA, [1]).

2.5 Platební karta

Platební karta slouží jako nástroj bezhotovostní platby (platba u obchodníka) nebo pro výběr peněz z bankomatu, kterou vydává klientovi nejčastěji banka (Wikipedie, [24]).

Dělí se na :

- debetní a kreditní

- Debetní karta se vydává k běžnému účtu, jejím použitím jsou čerpány peníze z účtu klienta.

- Kreditní karta se váže na účet úvěrový a každá transakce s kartou znamená čerpání úvěru od banky.

- elektronické a embosované

- Elektronické karty patří k nejrozšířenějším kartám v ČR. Jsou zcela hladké a platba je možná v elektronických platebních terminálech. Oproti embosovaným kartám jsou zde nižší poplatky za používání. Tyto karty vydávají VISA Electron a Maestro.

- Embosované karty mají na kartě vyražené veškeré údaje. Platit lze touto kartou na tzv. imprinterech (mechanicky přečtou vyražené údaje a otisknou je na prodejní doklad, který je nutné poté podepsat), částka není odečtena z účtu okamžitě, ale její zaúčtování trvá přibližně týden.

Vydávající společnosti:

- MasterCard (USA) – elektronické karty Maestro a Cirrus, embosované karty MC Standard, MC Gold
- Visa (USA) - elektronické karty VISA Electron, embosované karty VISA Classic
- American Express (USA)
- JCB Card (Japonsko).

Služba, vázaná na platební karty:

- cash back

- Jedná se o výběr hotovosti na pokladnách obchodních řetězců jako je například Albert, Globus nebo Schlecker, podmínkou je zaplatit kartou u obchodníka nákup za minimálně 300 Kč, poté lze takto získat až 1 500 Kč. Služba je určena pro držitele platebních karet MasterCard, Maestro, MasterCard Electronic, Visa a Visa Elektron (Peníze.CZ, [15]).

Cestovní pojištění k platební kartě

U karet vyšší třídy je cestovní pojištění již jejich součástí, u ostatních karet je cestovní pojištění nabízeno. Je platné nepřetržitě a vhodné pro lidi, kteří jezdí do zahraničí často (Měšec.CZ, [11]).

3 Nabídka studentských účtů na českém bankovním trhu

V České Republice nabízí studentský účet 10 bank, jmenovitě :

- Česká spořitelna, a. s.
- Československá obchodní banka, a. s.
- GE Money Bank, a. s.
- Komerční banka, a. s.
- Poštovní spořitelna, a. s.
- Raiffeisen bank, a. s.
- Volksbank, a. s.
- Oberbank, a. s.
- UniCredit Bank, a. s.
- Waldviertler Sparkasse von 1842, a. s..

V následující části jsou představeny jednotlivé banky z hlediska nabízených účtů. Dále budou detailně rozepsány studentské účty. Vychází se z dostupných informací, které byly poskytnuty na pobočkách bank a následně z oficiálních internetových stránek daných společností. Pro přehlednost jsou získané informace vypracovány do tabulky, kde je patrné, jaké výhody jednotlivá banka pro studenty nabízí.

3.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna, a. s. nabízí v současné době pro své klienty 3 běžné účty. Jsou to: Osobní účet České spořitelny Junior, Osobní účet České spořitelny Student, Osobní účet České spořitelny. Tyto účty se liší dle věku klienta, využívat osobní účty již mohou klienti od 8 let s účtem Junior, tento účet je automaticky v dovršení 15 let převeden na účet Student. Do 18 let dítěte zřizují účet rodiče, poté pokud chce klient nadále využívat účet Student, musí každý rok předkládat potvrzení o studiu, nejdéle však lze tento účet mít do 30 let, po ukončení studia nebo dovršení věkové hranice se účet automaticky převádí na osobní účet.

Osobní účet České spořitelny Student

Osobní účet Student je určen, jak již bylo zmíněno, pro studenty ve věku 15-30 let. Do 18 let zakládá účet zákonný zástupce studenta. Peníze na kontě jsou úročeny 0,01 %.

Zdarma banka nabízí:

- zřízení účtu
- přechod z osobního účtu na jiný program
- zrušení účtu
- vyhotovení měsíčního výpisu (ovšem platí se poštovné za odeslání výpisu – dle ceníku České Pošty, nyní 9,50 Kč)
- vedení spořicího účtu
- zřízení a vedení vkladového účtu
- zřízení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem.

Student dostává příspěvek 200 Kč na ISIC kartu.

K 30.6.2010 využívalo Osobní účet Student 132 489 klientů.

Dále banka nabízí klientům výběr produktů a služeb, které se rozlišují na: Standart, Plus, Speciál .

Nabídka Standard zahrnuje :

- servis 24 (internetové bankovníctví)
- zůstatkové SMS zdarma (klient obdrží sms zprávu na mobil o stavu jeho účtu)
- kontokorent
- výběry z bankomatů České spořitelny zdarma
- platby v rámci České spořitelny zdarma
- platební karty:
 - Visa Electron platební karta
 - Visa Classic Partner platební karta
 - Maestro platební karta
 - MasterCard Standard Partner platební karta.

Nabídka Plus zahrnuje:

- platby v rámci České republiky zdarma
- spořicí plán zvýhodněného úročení (nabízí úročení zůstatku až 2,50 %)
- zlaté platební karty: Visa Gold Partner, MasterCard Gold Partner.

Nabídka Speciál zahrnuje:

- pojištění: cestovní, úrazové, platební karty, pojištění pravidelných výdajů (od 18 let).

Studentský účet nabízí klientům využít zdarma 3 produkty ze služeb Standart. Ostatní služby jsou zpoplatněny podle ceníku České spořitelny, a. s..

Kontokorentní úvěr (je nabízen studentům od 18 let, čerpat lze až 25 000 Kč, nad 5 000 Kč je nutné schválení úvěru bankou, úroková sazba úvěru je 18,90 % p. a.).

Klient si může dále sjednat buď Bonus program nebo Program výhod:

Bonus program spočívá ve sbírání bodů za každou platbu debetní kartou u obchodníka nebo dobítím mobilu v bankomatu . Za každých 20 Kč získá klient 1 bod. Nasbírané body mají platnost 3 roky a lze je vyměnit za odměny, které Česká spořitelna, a.s. vydá-

vá 4x ročně v katalogu (například lze takhle vyměnit 11 830 bodů za Napařovací žehličku ETA 2285 nebo získat zážitek, jako je například nabízená sleva 20 % na pobyt v Lázních Luhačovice za 2 200 bodů). Klientům není při zřizování účtu tato výhoda nabízena, klient si jí musí zřídit sám na internetových stránkách České spořitelny nebo se dojíít informovat na pobočku.

Program výhod znamená slevu z měsíční ceny za vedení účtu (maximálně do výše 9 produktů Standart a 6 produktů služeb Plus). Podmínkou pro získání slevy je mít aktivní účet. Minimální sleva je 10 %. Při měsíčním kreditním obratu na účtu min. 5000 Kč nebo při bilanční sumě (součet všech příjmů i výdajů z účtu) min. 60 000 Kč činí sleva 25 %. Bezplatné vedení účtu lze získat při kreditním obratu min. 20 000 Kč nebo bilanční sumě 1 000 000 Kč.

Studentský úvěr

Česká spořitelna nabízí pro studenty také hotovostní úvěr. Podmínkou pro získání je věk 18 let a dále studium na VOŠ nebo VŠ v ČR nebo v zahraničí.

Úvěr je neúčelový a je poskytován v rozmezí od 30 000 Kč do 300 000 Kč (do 100 000 Kč bez ručitelského závazku, pokud nemá student příjmy musí být třetí osoba jako spoludlužník), splatnost je 1 rok až 10 let.

Úvěr je převeden na účet studenta a po dobu studií je možné splácet jen sníženou splátkou (po dobu studia pouze úroky z úvěru).

Úroková sazba činí 8,9 % p. a., měsíční vedení stojí 59 Kč (Česká spořitelna, [3]).

Parametry	Název účtu		
	Osobní účet České spořitelny	Osobní účet České spořitelny Student	Osobní účet České spořitelny Junior
Věk	18 let-neomezeno	15-30 let	8-14 let
Úrok	0,01 % p. a.	0,01 % p. a.	Složené úročení Do 19 999,99 Kč 2,50 % p. a. Od 20 000 Kč- 34 999,99 Kč 2,00 % p. a. Od 35 000 Kč 0,01 % p. a.
Měsíční náklady	0 Kč, plus cena za vybrané služby	0 Kč, plus zdarma 3 služby	0 Kč, plus zdarma 3 služby
Výběr z vlastních bankomatů	6 Kč	6 Kč	6 Kč
Výběr z bankomatů jiných bank	25 Kč + 0,05 % z výběru	25 Kč + 0,05 % z výběru	25 Kč + 0,05 % z výběru
Minimální vklad	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Kontokorent	Až do výše 25 000 Kč, ú. s. 18,9 % p. a.	Až do výše 100 000 Kč, ú. s. 18,9 % p. a.	Nelze
Volitelné pojištění	Cestovní, úrazové, pojištění platební karty	Cestovní, úrazové, pojištění platební karty	Cestovní, úrazové, pojištění platební karty
Bonusy	Bonus program Program výhod	200 Kč na ISIC kartu , Bonus program, Program výhod	Bonus program Program výhod

Tabulka 1 - Srovnání účtů České spořitelny

3.2 Československá obchodní banka, a. s.

Klient ČSOB, a. s. si může vybrat z 6 běžných účtů: ČSOB Konto, ČSOB Aktivní konto, ČSOB Exkluzivní konto, ČSOB Studentské konto Plus, ČSOB Dětské konto Slůně, Běžný devizový účet. Pro účely porovnání jednotlivých účtů jsem zvolila tyto 3 produkty ČSOB Dětské konto Slůně, ČSOB Studentské konto Plus a ČSOB Konto. Vzhledem k tomu, že banka nenabízí dětské vkladní knížky, tak může dítěti jeho zákonný zástupce založit již od narození Konto Slůně. Tento účet se od ostatních liší vyšší úrokovou sazbou až 2,5 % a také je možné za 15 Kč měsíčně sjednat úrazové pojištění dítěte. Od 8 let věku je možné k účtu využívat platební kartu a dítě tím získává možnost výběru kapesného. Při dovršení 15 let automaticky účet přechází na Studentské konto Plus. Studentského konta může klient využívat do 28 let, poté účet přechází na ČSOB Konto.

ČSOB Studentské konto Plus

Tento účet je navržen pro mladé lidi ve věku 15-28 let. K založení postačí občanský průkaz a od 19 let ještě potvrzení o studiu, které se předkládá jen jednou za dobu studia. Pokud je tedy předložen studentský průkaz z bakalářského studia v 19 letech, tak na tři roky jsou nastavené výhody. Pokud po uplynutí 3 let není předložen další průkaz o studiu, zůstávají veškeré výhody studentského účtu, ale dojde k měsíčnímu zpoplatnění 50 Kč.

Studentské konto nabízí zdarma:

- vedení účtu
- tuzemské příchozí a odchozí položky (přes elektronické bankovníctví)
- neomezený výběr z bankomatů ČSOB
- platební karta Visa Classic Student
- ČSOB Elektronické bankovníctví (internetové bankovníctví, přes mobilní nebo klasický telefon)

- e-mailové zprávy o pohybu na účtu.

Kontokorentní úvěr- banka nabízí přečerpání účtů pro studenty VŠ a VOŠ, až do výše dvojnásobku pravidelného měsíčního příjmu na účtu, úroková sazba úvěru je 17,9 % p. a., záporný zůstatek může trvat pouze po dobu 6 měsíců.

Minimální vklad pro zřízení účtu je 200 Kč, roční úroková sazba činí 0,01 %. Příspěvek na ISIC kartu banka neposkytuje. Ke kreditní kartě je možné sjednat cestovní pojištění od 300 Kč ročně a také pojištění platební karty od 150 Kč ročně (ČSOB,[4]).

Parametry	Název účtu		
	ČSOB Konto	ČSOB Studentské konto Plus	ČSOB Dětské konto Slůně
Věk	18 let-neomezeno	15-28 let	0-15 let
Úrok	0,01 % p. a.	0,01 % p. a.	Do 24 999 Kč 2,5 % p. a. Od 25 000 Kč 1,5 % p. a.
Měsíční náklady	60 Kč	Zdarma (po dokončení studia 50 Kč)	Zdarma
Výběr z vlastních bankomatů	2 měsíčně výběry zdarma	zdarma	4 měsíčně výběry zdarma
Výběr z bankomatů jiných bank	30 Kč	30 Kč	30 Kč
Minimální vklad	200 Kč	200 Kč	100 Kč
Kontokorent	Ano, do dvojnásobku čistého měsíčního příjmu, který přichází na účet. ú. s. 18,9 % p. a.	Ano, pro studenty VŠ, VOŠ Do 20 000 Kč ú. s. 17,9 % p. a.	Nelze
Volitelné pojištění	Cestovní ke kartě Pojištění platební karty	Cestovní ke kartě Pojištění platební karty	Cestovní ke kartě Pojištění platební karty Úrazové pojištění
Bonusy	Zdarma platební karta	Zdarma platební karta	Zdarma platební karta

Tabulka 2 - Srovnání účtů ČSOB

3.3 GE Money bank, a. s.

GE Money bank, a. s. patří k dalším bankám, které nabízejí vedení účtu již od narození. Jedná se o Konto Dětský Genius, kde je zdarma zahrnuto Dětské pojištění a výhodné úročení peněz na účtu (2,50 % p. a..) Od 15 let banka nabízí Konto Genius Student, které poté přechází na Konto Genius Active, kde za měsíční poplatek 119 Kč klient získává zdarma: veškeré výběry z bankomatu GE Money bank, a. s., elektronické bankovníctví a jím zadané odchozí transakce, vedení Kontokorentu Flexikredit, 1 vklad v hotovosti a jiné. Odměnu lze získat za platbu kartou, program se jmenuje Be-ne+, jedná se o slevy z nákupu placeném platební kartou. Slevy jsou až 5 % u debetní karty a až 10 % u kreditní karty.

Konto Genius Student

Tento účet je určen pro studenty od 15 do 27 let. Potvrzení o studiu se předkládá jen 2x, a to v 20 a 24 letech. Úroková sazba je 0,01 %. Minimální výše vkladu je 200 Kč. Pro sjednání účtu je nutná přítomnost studujícího a do 18 let i jeho zákonný zástupce s rodným listem studenta. Vedení účtu nabízí banka zdarma.

Klient může zdarma využívat tyto služby:

- platební kartu Maestro nebo MasterCard Standard, MasterCard Internet
- přímé bankovníctví: Internet Banka, Mobil Banka, Telefon Banka
- termínované vklady
- spořicí účet
- kontokorentní úvěr
- výběr z bankomatu GE Money bank
- výběr v hotovosti na pokladně- Cash back.

Vklad peněz na účet stojí 6 Kč a výběr v hotovosti na obchodním místě GE Money bank stojí 60 Kč.

Kontokorentní úvěr: Flexikredit (je poskytován od 18 let, do výše až 10 000 Kč, účet nemusí vykazovat kladný zůstatek, úroková sazba činí: 18,9 %) (GE Money CZ,[5]).

Parametry	Název účtu		
	Konto Genius Aktive	Konto Genius Student	Konto Dětský Genius
Věk	18 let- neomezeno	15-27 let	0-15 let
Úroková sazba, p. a.	0,01 % p. a.	0,01 % p. a.	Do 29 999,99 Kč 2,50 % Od 30 000,00Kč 0,10 %
Měsíční náklady	119 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z vlastních bankomatů	Zdarma	Zdarma	Zdarma, od 8 let
Výběr z bankomatů jiných bank	38 Kč	38 Kč	38 Kč
Minimální vklad	200 Kč	200 Kč	200 Kč
Kontokorent	Od 5 000 Kč- 100 000 Kč, 17,9 %	Od 2 000 Kč do10 000 Kč, 18,9 %	Nelze
Volitelné pojištění	Ne	Ne	Úrazové
Bonusy	Bene+		

Tabulka 3 - Srovnání účtů GE Money bank

3.4 Komerční banka, a. s.

Komerční banka, a. s. nabízí účty pro zákazníky již od narození. Rodiče mohou spořit dětem na účtu Dětské konto s úročením až 2,5 %. Dítě samotné může s účtem nakládat pomocí platební karty od 8 let. Ve věku 15 let je připraven pro studenty účet G2, který je výhodný zejména osvobozením od poplatků a také povoleným debetem. Pro občany nad 18 let jsou nabízeny konta: Ideal konto, Perfekt konto, Extra konto, Premium konto. I zde lze čerpat úvěr nebo za měsíční poplatek využívat služeb zdarma.

G2

Tento účet zahrnuje 2 varianty balíčků, buď základní balíček bez poplatků nebo nadstandardní balíček za 20 Kč měsíčně.

Nabídky účtu zdarma:

- platební karta Maestro
- 1 výběr měsíčně z bankomatu Komerční banky
- internetové a mobilní bankovníctví
- elektronický výpis účtu
- slevy u obchodních partnerů: Student Agency (slevy z poplatků), Tutor (slevy z cen kurzů)
- proplacení ISIC karty - 200 Kč.

Banka poskytuje roční odměnu 333 Kč za aktivní používání účtu (platba minimálně jedenkrát v měsíci platební kartou nebo dobítí mobilního telefonu v bankomatu jedenkrát měsíčně).

Potvrzení o studiu se předkládá ve věku 20 a 26 let.

Úroková sazba účtu je 0,20 %.

Kontokorentní úvěr: povolený debet je nabízen od 18 let věku, kdy maximální přečerpaná suma je rozlišena podle studované školy. Pro studenty SŠ do 5 000 Kč, pro studenty 1. ročníku VOŠ, VŠ do 10 000 Kč a pro studenty 2. a vyššího ročníku VŠ, VOŠ

20 000 Kč. Banka nabízí bezúročné období, které trvá až 45 dní, kdy nejsou připisovány žádné úroky z úvěru. Poskytnutí úvěru stojí 5 Kč měsíčně plus úroková sazba 12,00 % p. a. , zde je připisování úroků denní.

G2 nadstandard

Za 20 Kč měsíčně získá student navíc oproti základnímu balíčku cestovní pojištění zdarma, mezinárodní kartu MasterCard (průhledný design), všechny výběry z bankomatu Komerční banky, a. s. zdarma, 1 výběr měsíčně v zahraničí zdarma, EU-RO účet s mezinárodní kartou Maestro, více možností v internetovém bankovníctví Mo-jebanka. Tento účet se hodí především pro studenty, kteří vyrážejí pravidelně do zahraničí.

Úvěr Gaudeamus

Pro občany ČR studující SŠ, VOŠ, VŠ nabízí Komerční banka úvěr Gaudeamus. Pro studenty středních škol se jedná o účelový úvěr použitý na školné, pro ostatní studenty jde o bez-účelový úvěr. Půjčit si lze 20 000 Kč až 600 000 Kč. Částka se vyplácí jednorázově nebo i postupně v jednotlivých výplatách. Doba splatnosti je maximálně 10 let. Pokud chce student VŠ nebo VOŠ splácet úvěr až po dokončení studií může si půjčit až 150 000 Kč a po dobu studia splácí pouze úroky z úvěru. Pokud ale nemá žadatel pravidelný příjem, musí za peníze ručit buď třetí osobou, vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny. Zřízení úvěru je zdarma, platí se měsíčně 50 Kč a úrokové sazby z čerpané částky ve výši 12,00 % p. a. (Komerční banka, [8]).

Parametry	Název účtu		
	Ideal konto	G2	Dětské konto
Věk	18- neomezeno	15-30 let	0-15 let
Úrok	0,01 % p. a.	0,20 % p. a.	Do 5 000 Kč 1,50 % Od 5 000,01 Kč 2,50 % p. a. Od 30 000,01 Kč 0,10 % p. a.
Měsíční náklady	22 Kč	Zdarma (20 Kč nadstandard)	Zdarma
Výběr z vlastních bankomatů	1 zdarma, poté 5 Kč	1 výběr zdarma (všechny zdarma u nadstandard), poté 5 Kč	Od 8 let, zdarma
Výběr z bankomatů jiných bank	35 Kč	35 Kč	35 Kč
Minimální vklad	300 Kč	300 Kč	300 Kč
Kontokorent	Až do výše 10 000 Kč, ú.s. 19,00 % p. a.	Až do výše 20 000 Kč, ú. s. 12 % p. a.	Nelze
Volitelné pojištění	Cestovní pojištění	U G2 nadstandard cestovní pojištění na celý rok zdarma	Nelze
Bonusy		200 Kč na ISIC kartu, roční bonus 333 Kč na kartu	Plyšová beruška

Tabulka 4 - Srovnání účtů Komerční banky

3.5 Poštovní spořitelna, a. s.

Poštovní spořitelna, a. s. nabízí První konto, které je možné zřídit dítěti od narození do 18 let. Zvýhodněno je úročením 1,75 % p. a. a také osvobozením od poplatků. Jako další účet nabízí banka Era osobní účet. Založen může být již od 10 let. Tento účet je také rozlišen výhodami závislými na věku klienta, kdy se jedná o slevy z poplatků. Úroková sazba činí 0,05 %.

Osobní účet nabízí zdarma:

- založení účtu
- mezinárodní platební kartu Maxkart
- veškeré tuzemské platby (také výběr v hotovosti CashBack)
- zřízení a vedení elektronického bankovníctví
- zřízení kontokorentního úvěru
- založení spořicího účtu Červené konto.

Zmíněné elektronické bankovníctví je Poštovní spořitelnou zvýhodněné měsíčními odměnami ve výši 8 Kč za provedení alespoň jednoho příkazu k úhradě (jedna odchozí elektronická operace je zpoplatněna 1 Kč) v měsíci.

Kontokorentní úvěr je poskytován od 18 let, nejsou stanoveny žádné výhody pro studenty, výše povoleného úvěru je tedy posuzována podle měsíčního obrátu na účtu, pokud student nemá pravidelný příjem, banka mu kontokorentní úvěr neumožní, měsíční poplatek za vedení činí 19 Kč, úroková sazba je 16,9 % p. a., poskytuje se do výše 100 000 Kč.

Poštovní spořitelna dále nabízí odměnu Věrnostní program pro aktivní klienty. Spočívá ve sbírání bodů za platby kartou vyšší než 250 Kč. Klient získává jeden bod za každých 50 Kč. Body lze poté vyměnit za dárky z katalogu (například z Letního katalogu 2010 může být vyměněno 4 267 bodů za Napařovací žehličku Lime nebo 35 647 bodů za Elektrickou sekačku na trávu 42 E PowerMax).

Platbou platební kartou, při nákupu od 300 Kč Poštovní spořitelna, a. s. zaručuje slevu 0,40 Kč na litr pohonných hmot u čerpacích stanic Čepro EuroOil.

Veškeré výše uvedené informace jsou společné pro všechny majitele Era osobního účtu, bez rozlišení věku. Speciálně pro studenty jsou zdarma studentské karty typu ISIC SCHOLAR (10-15 let) nebo EURO<26 (15-26 let). V případě nezletilosti klientů je potřeba při založení účtu rodný list a přítomnost zákonného zástupce (Poštovní spořitelna, ČSOB, a. s.,[17]).

Parametry	Název účtu		
	Osobní účet Klienti 10-26 let	Osobní účet Klienti od 26 let	Osobní účet Klienti 58let + (držitelé TP,ZTP,ZTP/P)
Věk	10-26	26-neomezeno	58-neomezeno (klienti, kterým jsou na účet připisovány důchodové dávky)
Úrok	0,05 % p. a.	0,05 % p. a.	0,05 % p. a.
Měsíční náklady	8 Kč	34 Kč	8 Kč
Výběr z vlastních ban- komatů	1. a 2. zdarma , ostatní 5 Kč	5 Kč	1 výběr zdarma, ostatní 5 Kč
Výběr z bankomatů jiných bank	26 Kč	26 Kč	26 Kč
Minimální vklad	200 Kč	200 Kč	200 Kč
Kontokorent	2 000 Kč- 100 000 Kč, ú.s. 16,9 % p. a. + vedení kontoko- rentu 19 Kč měsíč- ně, splatnost 6 mě- síců	2 000 Kč-10 000 Kč ,ú.s. 16,9 % p. a. + vedení kontokorentu 19 Kč měsíčně, splatnost 6 měsíců	2 000 Kč- 100 000 Kč ,ú. s. 16,9 % p. a. + vedení kontoko- rentu 19 Kč měsíč- ně, splatnost 6 mě- síců
Volitelné pojiš- tění	Ano, ale zvlášť: cestovní, úrazové, domácnosti, povin- né ručení	Ano, ale zvlášť: cestovní, úrazové, domácnosti, povinné ručení	Ano, ale zvlášť: cestovní, úrazové, domácnosti, povin- né ručení
Bonusy	ISIC SCHOLAR karta, EURO<26 karta, Věrnostní program, bonus 8 Kč na elektronické bankovníctví , sleva na pohonné hmoty	Věrnostní program, bonus 8 Kč na elektronické bankovníctví, sleva na pohonné hmoty	Věrnostní pro- gram, bonus 8 Kč na elektronické ban- kovnictví, sleva na pohonné hmoty

Tabulka 5 - Srovnání účtů Poštovní spořitelny

3.6 Raiffeisen Bank, a. s.

První banka, která za vedení účtu platí Vám. Tak přesně takto je uveden účet eKonto od Raiffeisen Bank, a. s.. Zmiňovaný bonus činí 20 Kč měsíčně a je dosažitelný při splnění podmínek Věrnostních výhod Extra nebo Premium. Kde nejnižší požadavek je minimální měsíční obrat 20 000 Kč. Další z údajů uvádí spořicí účet zdarma, který je automatický a činí 0,40 % p. a. od 0-199 999 Kč, nejvýše lze dosáhnout 1,00 % p.a. s peněžní částkou nad 1 000 000 Kč.

Úroková sazba pro běžný účet činí 0,01 % . Klient má zdarma: první dva výběry měsíčně z bankomatu Raiffeisen bank, vyhotovení výpisu z účtu, zřízení internetového bankovníctví a s ním spojené bez-poplatkové zřízení a zrušení trvalých příkazů a inkas.

Kontokorentní úvěr poskytuje banka klientům od 18 let, ve výši od 5 000 do 150 000 Kč, do 10 000 Kč není nutné předkládat potvrzení o příjmu. Poskytnutí úvěru stojí 200 Kč a měsíční poplatek v době čerpání kontokorentu je 50 Kč. Splatnost je 1 rok. Úroková sazba debetu činí 19,9 % p. a.

Studentský účet se navíc odlišuje od eKonta :

- snížení poplatku za vedení účtu
- pro klienty od 15 do 26 let po předložení potvrzení o studiu.

Půjčka na vzdělání

Jedná se o účelovou půjčku na studium VŠ, VOŠ, MBA a DBA, zahraniční studium a jazykové vzdělávání (musí být prokázán doklad o studiu). Půjčka v rozmezí 50 000 Kč až 1 000 000 Kč (do 500 000 Kč bez zajištění), peníze jsou posílány na běžný účet klienta. Po dobu čerpání úvěru se hradí pouze úroky.

Měsíční poplatek za využívání úvěru je 150 Kč měsíčně, poskytnutí je zpoplatněno 1 % z poskytnuté částky. Úroková sazba je přiřazena individuálně, pohybuje se od 8,3 % (Raiffeisenbank,[18]).

Parametry	Název účtu	
	eKonto	Studentský účet
Věk	18- neomezeně	15-26 let
Úroková sazba, p. a.	0,01% p. a.	0,01% p. a.
Měsíční náklady	75 Kč	30 Kč
Výběr z vlastních bankomatů	1. a 2. výběr zdarma, poté 9,90 Kč	1. a 2. výběr zdarma, poté 9,90 Kč
Výběr z bankomatů jiných bank	39,90 Kč	39,90 Kč
Minimální vklad	500 Kč	500 Kč
Kontokorent	Ano, od 5000 Kč do 150000 Kč , ú. s. 19,9 % p. a.	Ano, od 18 let, od 5000 Kč do 150000 Kč , ú. s. 19,9 % p. a.
Volitelné pojištění	-	-
Bonusy	Věrnostní výhody	Věrnostní výhody

Tabulka 6 - Srovnání účtů Raiffeisen bank

3.7 Volksbank, a. s.

Volksbank, a. s. nabízí osobní konta, která lze zřídit dítěti již od narození s Kontem Rybička, které nabízí možnost, jak dítěti spořit peníze (úročení 1,20 % p.a.). Výběr peněz je možný pomocí platební karty od 10 let. K účtu je také možné sjednat úrazové pojištění Premiant Plus. Pro studenty ve věku 15 – 30 let nabízí banka FREE konto. Od 18 let je nabízen všem fyzickým osobám Běžný účet, kdy za 35 Kč měsíčně získává klient elektronické bankovníctví společně s výpisy prostřednictvím Elektronického archivu zdarma. K účtu je také možné sjednat si kontokorentní úvěr.

Volksbank FREE konto

Jedná se o běžný účet určený pro studenty od 15 let do 30 let, kdy je nutné předložit každý rok vždy do konce října aktuální potvrzení o studiu.

Klient získá zdarma:

- vedení účtu
- platební kartu Visa Elektron nebo Maestro
- cestovní pojištění Standard
- internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví
- vyhotovení měsíčního výpisu z běžného účtu, které si lze vyzvednout zdarma na pobočkách na Infoterminálech (umožňuje po předložení platební karty získat informace o aktuálním zůstatku na účtu, pohyby na účtu a také přehled výpisů, který si může klient vytisknout)
- zřízení trvalého příkazu, platby SIPO, povolená inkasa.

Studentský účet je úročen 0,01 % p. a..

K účtu je od 18 let věku možné čerpat kontokorentní úvěr, kdy studentům denního studia středních a jazykových škol (denní studium) je povolen do 5 000 Kč, do 10 000 Kč můžou čerpat studenti 1. ročníku prezenčního studia VŠ nebo VOŠ, pro studenty 2.

a vyššího ročníku prezenčního studia je poskytován úvěr až do výše 20 000 Kč. Vedení úvěru stojí měsíčně 50 Kč.

Volksbank nabízí k účtům zavedení Poplatkových tarifů, díky kterým klient může ušetřit peníze za poplatky. V nabídce je Tarif MEDIUM za 9 Kč měsíčně, který zahrnuje 3 výběry z bankomatu Volksbank nebo ČSOB plus 3 transakce provedené přes přímé bankovníctví. Tarif PREMIUM stojí 29 Kč měsíčně a klient má bezplatně 2 výběry z bankomatu a 10 transakcí přes přímé bankovníctví. Pro aktivního klienta je vhodný Tarif EXTRA, který nabídne za 49 Kč měsíčně 6 výběrů z bankomatu a 14 transakcí přes přímé bankovníctví (Volksbank CZ, a. s., [20]).

Parametry	Název účtu		
	Běžný účet pro fyzické osoby	FREE konto	Konto RYBIČKA
Věk	18-neomezeno	15-30 let	0-15 let
Úrok	0,01 % p. a.	0,01 % p. a.	1,20 % p. a.
Měsíční náklady	35 Kč	Zdarma	Zdarma
Výběr z vlastních bankomatů	3 Kč	3 Kč	3 Kč
Výběr z bankomatů jiných bank	ČSOB 6 Kč, ostatní 30 Kč	ČSOB 6 Kč, ostatní 30 Kč	ČSOB 6 Kč, ostatní 30 Kč
Minimální vklad	Bez min. vkladu	Bez min. vkladu	Bez min. vkladu
Kontokorent	Ano, až trojnásobek měsíčního příjmu , max. 100 000 Kč	Ano, od 18 let, až 20 000 Kč	Nelze
Volitelné pojištění	Cestovní	Cestovní Standard zdarma	Úrazové Premiant Plus, cestovní pojištění
Bonusy	-	-	-

Tabulka 7 - Srovnání účtů Volksbanky

3.8 Oberbank, a. s.

Oberbank, a. s. nabízí svým klientům 2 běžné účty, jedná se o Žirokonto pro dospělé a StartKonto pro studenty. Banka poskytuje i kontokorentní úvěr, který umožňuje přečerpání účtu až do výše trojnásobku čistého měsíčního příjmu (maximálně 100 000 Kč). Platba úroků je čtvrtletní a roční poplatek za vedení úvěru je 1,5 % z výše úvěru. Úroková sazba kontokorentního úvěru je stanovena individuálně. Celkově banka úrokové sazby mění, nejsou tedy konstantní na určitou dobu. K 30. 9. 2010 byl běžný účet Žirokonto úrokován 0,2 % p.a.

Oberbank StartKonto

Studenti využívají účet bez měsíčních poplatků a je zvýhodněn vyšším úročením, které bylo k 30. 9. 2010 0,75 % p. a..

Zdarma lze využívat:

- internetové bankovníctví Oberbank eBanking,
- platební kartu Maestro, která je jeden rok zcela zdarma, poté stojí 150 Kč ročně. Ke kartě je také zřízená služba CashBack.

Kontokorentní úvěr pro studenty není stanoven, klient nad 18 let si může zažádat o úvěr, ale nejsou zde stanoveny žádné odlišnosti od běžného kontokorentního úvěru (Oberbank,[12]).

Parametry	Název účtu	
	Oberbank StartKonto	Oberbank Žirokonto
Věk	15-25 let	18 let- neomezeno
Úrok	0,75% p.a.	0,20% p.a.
Měsíční náklady	zdarma	20 Kč / měsíčně
Výběr z vlastních bankomatů	6 Kč	6 Kč
Výběr z bankomatů jiných bank	12 Kč ČSOB, 36 Kč ostatní banky	12 Kč ČSOB, 36 Kč ostatní banky
Minimální vklad	Bez min. vkladu	Bez min. vkladu
Kontokorent	Ano, od 18 let, bez výhod pro studenty, až 100 000 Kč	Ano, od 18 let, až 100 000 Kč
Volitelné pojištění	Ne	Ne
Bonusy	-	-

Tabulka 8 - Srovnání účtů Oberbanky

3.9 UniCredit Bank, a. s.

UniCredit Bank, a. s. nabízí svým klientům starším 18 let výběr z 6 účtů. Liší se měsíčním poplatkem, nejlevněji vyjde Běžný účet za 50 Kč měsíčně. Klient tak zdarma získá přímé bankovníctví v podobě Online Banking (internetové bankovníctví), Telebanking (telefonní bankovníctví), GSM Banking (mobilní bankovníctví pomocí aplikace v mobilu), Smart Banking (připojení s bankou pomocí internetu v mobilu). Dále můžeme vybírat z 5 kont: POHODA, PRAKTIK, MOZAIKA, KOMPLET, EXKLUZIV. Cena těchto kont se pohybuje měsíčně od 64 Kč do 349 Kč, kde si dokáže vybrat i náročný klient. Zpoplatněné je také konto pro studenty za 19 Kč měsíčně. Spořicí účet pro děti od narození banka nenabízí.

Studentské Konto

Studenti ve věku 15-30 let, kteří studují střední, jazykovou, vyšší odbornou nebo vysokou školu, si mohou po předložení potvrzení o studiu založit Studentské konto u UniCredit Bank. Toto potvrzení se musí dokládat každý rok do 31.10. Zůstatek na účtu je úročen ú. s. 0,50 % p. a.. Jak je zmíněno výše, tento účet je měsíčně zpoplatněn 19 Kč a v této ceně je zahrnuto:

- čtvrtletní výpis poštou
- zdarma výběry z bankomatu UniCredit Bank u nás i v zahraničí
- 1 výběr z bankomatu jiných bank zdarma
- Online Banking, GSM banking
- příchozí bezhotovostní tuzemské platby
- elektronické zadání, změna a zrušení trvalých příkazů, SIPO, souhlasů s inkasem
- 10 SMS zpráv měsíčně (pohyb na účtu, zůstatek)
- platební kartu VisaElectron nebo Maestro
- proplacení ISIC karty.

Kontokorentní úvěr: Je nabízen od 18 let a úroková sazba činí 15 % p. a.. Banka půjčuje od 10 000 Kč do 150 000 Kč

K platební kartě lze sjednat i doplňkové pojištění. Banka nabízí: TRAVEL (cestovní pojištění, 25 Kč měsíčně), SAFE (pojištění karty, min. 25 Kč měsíčně), CREDIT (pojištění schopnosti splácet úvěr, od 0,14 % měsíčně z výše úvěrového limitu), Golf Package (pojištění golfového vybavení, 2 000 Kč ročně).

Studentská půjčka

Pro studenty denního studia VŠ, VOŠ a jazykových škol ve věku 18-30 let poskytuje banka účelový úvěr. Částka se pohybuje v rozmezí 50 000 – 150 000 Kč a musí dojít k zajištění pomocí ručitelství třetí osoby nebo zástavním právem k termínovanému vkladu. Splatnost půjčky je 1-10 let, s tím, že klient může po dobu studia splácet pouze měsíční splátky úroků. Úvěr se převede na účet klienta.

Měsíční vedení úvěru činí 50 Kč, vyhotovení půjčky je zdarma. Úroková sazba je 10,3 % p.a. (UniCredit Bank, [19]).

Parametry	Název účtu	
	Konto POHODA	Studentské konto
Věk	18- neomezeno	15-30 let
Úrok, p. a.	0,10 % p. a.	0,50 % p.a.
Měsíční náklady	64 Kč	19 Kč
Výběr z vlastních bankomatů	5 Kč	Zdarma
Výběr z bankomatů jiných bank	30 Kč	1 výběr zdarma, ostatní 30 Kč
Minimální vklad	200 Kč	200 Kč
Kontokorent	Ano, 15 % p. a., od 10 000 Kč do 150 000 Kč	Ano, od 18 let, 15 % p. a. , od 10 000 Kč do 150 000 Kč
Volitelné pojištění	Travel, Safe, Credit, Golf Package	Travel, Safe, Credit, Golf Package
Bonusy	-	Zaplacení ISIC karty

Tabulka 9 - Srovnání účtů Unicredit banky

3.10 Waldviertler Sparkasse von 1842

Tato rakouská banka působící v ČR nabízí pro fyzické osoby dva účty. Pro mladé lidi od 15 do 26 let účet S-club a pro osoby starší 18 let Osobní účet.

S-club účet

Studentský účet je úročen 0,50 %. Klient ho může využívat do věku 26 let, bez nutnosti předkládání potvrzení o studiu.

Účet nabízí zdarma:

- vedení konta
- internetbanking
- zřízení a provedení trvalých příkazů, jednorázových příkazů
- roční vedení platební karty (v nabídce lze vybrat CIRRUS MAESTRO, CM/JUVENTUS, VISA ELEKTRON JUVENTUS)
- studentskou kartu EURO<26.

(Waldviertler Sparkasse von 1842, [21])

Od 18 let je povoleno přečerpání účtu – kontokorentní úvěr, který je nabízen do výše 10 000 Kč s úrokovou sazbou 12 % p.a., úvěr je nutné zajistit ručitelem (Měšec.CZ, [9]).

Parametry	Název účtu	
	S-club účet	Osobní účet
Věk	15-26 let	18 let- neomezeno
Úrok	0,50 % p. a.	0,10 % p. a.
Měsíční náklady	0 Kč	20 Kč
Výběr z vlastních bankomatů	6 Kč	6 Kč
Výběr z bankomatů jiných bank	6 Kč u ČSOB, 30 Kč u ostatních bank	6 Kč u ČSOB, 30 Kč u ostatních bank
Minimální vklad	100 Kč	100 Kč
Kontokorent	Ano, do 10 000 Kč, ú.s. 12 % p.a., 50 Kč měsíčně	Ano, do 50 000 Kč, ú.s. 23 % p.a., 50 Kč měsíčně
Volitelné pojištění	Ne	Ne
Bonusy	Karta Euro<26, dárek při založení	Ne

Tabulka 10 - Srovnání účtů Waldviertler Sparkasse von 1842

4 Porovnání studentských účtů

4.1 Srovnání v tabulkách

Studentské účty pro přehlednost porovnám v tabulkách pomocí těchto hledisek:

- věkové rozmezí, ve kterém je možné si sjednat studentský účet
- roční úroková sazba účtu
- minimální vklad na účet
- cena za účet měsíčně – poplatek za vedení účtu
- cena za výběr hotovosti z bankomatů vlastní banky
- cena za výběr hotovosti z bankomatů cizích bank
- počet bankomatů v ČR
- poskytování kontokorentního úvěru k studentskému účtu a jeho výše
- úroková sazba debetního zůstatku na účtu
- poskytování studentských půjček.

Banka	Název účtu	Věk	Roční ú.s.	Min. vklad
Česká spořitelna	Osobní účet Student	15- 30 let	0,01 %	100 Kč
ČSOB	Studentské kon- to Plus	15-28 let	0,01 %	200 Kč
GE Money Bank	Konto Genius Student	15-27 let	0,01 %	200 Kč
Komerční bank	G2	15-30 let	0,20 %	300 Kč
Raiffeisen bank	Studentský účet	15-26 let	0,01 %	500 Kč
Oberbank	StartKonto	15-25 let	0,75 %	Bez min. vkladu
Poštovní spořitelna	Osobní účet Klienti 10-26 let	10-26 let	0,05 %	200 Kč
UniCredit Bank	Studentské Konto	15-30 let	0,50 %	200 Kč
Volksbank	Volksbank FREE konto	15-30 let	0,01 %	Bez min. vkladu
Waldviertler Sparkasse von 1842	S-club účet	15-26 let	0,50 %	100 Kč

Tabulka 11 - Srovnání studentských účtů podle věku, úrokové sazby, minimálního vkladu

Název banky	Měsíční náklady za vedení účtu	Výběr z vlastních bankomatů	Výběr z jiných bankomatů	Počet bankomatů v ČR (Měšec.CZ,[9])
Česká spořitelna	0 Kč	6 Kč	25 Kč + 0,05 % z vybírané částky	1 137
ČSOB	0 Kč	0 Kč	30 Kč	661
GE Money bank	0 Kč	0 Kč	38 Kč	557
Komerční banka	0 Kč	1 výběr zdarma, poté 5 Kč	35 Kč	666
Raiffeisen bank	39,90 Kč	1. a 2. výběr zdarma, poté 9,90 Kč	39,90 Kč	117
Oberbank	0 Kč	6 Kč	U ČSOB 12 Kč, ostatní banky 36 Kč	17
Poštovní spořitelna	8 Kč	1. a 2. výběr zdarma, poté 5 Kč	26 Kč	661
UniCredit Bank	19 Kč	0 Kč	1. výběr 0 Kč, ostatní 30 Kč	59
Volksbank	0 Kč	3 Kč	U ČSOB 6 Kč, ostatní banky 30 Kč	60
Waldviertler Sparkasse von 1842	0 Kč	6 Kč	U ČSOB 6 Kč, ostatní banky 30 Kč	7

Tabulka 12 - Srovnání studentských účtů podle měsíčních nákladů, poplatků za výběr z bankomatů, počet bankomatů v ČR

Název banky	Kontokorentní úvěr, do výše	Úroková sazba kontokorentního úvěru
Česká Spořitelna	Ano, do 25 000 Kč	18,9 % p.a.
ČSOB	Ano, do 20 000 Kč	17,9 % p.a.
GE Money bank	Ano, do 10 000 Kč	18,9 % p.a.
Komerční banka	Ano, do 20 000 Kč	12,0 % p.a.
Raiffeisen bank	Ano, do 150 000 Kč	19,9 % p.a.
Oberbank	Ano, do 100 000 Kč	individuální
Poštovní spořitelna	Ano, do 20 000 Kč	16,9 % p.a.
UniCredit Bank	Ano, do 150 000 Kč	12,0 % p.a.
Volksbank	Ano, do 20 000 Kč	individuální
Waldviertler Sparkasse von 1842	Ano, do 10 000 Kč	12,0 % p.a.

Tabulka 13 - Srovnání studentských účtů podle kontokorentního úvěru

Banka	Název úvěru	Úroková sazba, p. a.	Poskytovaná částka	Cena za-ložení úvěru	Cena vedení úvěru měsíčně	Mož-nost odkla-du splátek
Česká spo-řitelna, a. s.	Student-ský úvěr	8,9 %	30 000 Kč – 300 000 Kč	0 Kč	59 Kč	Ano
Komerční banka, a. s.	Úvěr Gaudea-mus	12 %	20 000 Kč – 600 000 Kč	0 Kč	50 Kč	Ano
Raiffei-senbank, a. s.	Účelová půjčka na ostatní investice	Individu-álně sta-novena	50 000 Kč – 1 000 000 Kč	1% ze zapůjčené částky	150 Kč	Ano
UniCredit Bank	Student-ská půjč-ka	10,3 %	50 000 Kč – 150 000 Kč	0 Kč	50 Kč	Ano

Tabulka 14 - Studentské půjčky

4.2 Srovnání v modelových příkladech

Měsíční náklady na studentské účty jsou odlišné u jednotlivých bank a pro jejich názorné srovnání je použitý modelový příklad, kdy jsou sečteny náklady za vybrané transakce.

Příklad 1:

Student:

19 let

- 1) 1 platba do jiné banky přes internetové bankovníctví
- 2) 1 příchozí platba z jiné banky
- 3) 3 výběry z bankomatu vlastní banky
- 4) 2 trvalé příkazy do jiné banky

Řešení:

Dílní výpočty:

Banka	Vedení účtu	Ad 1)	Ad 2)	Ad 3)	Ad 4)
ČSOB	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2 * 3 Kč
GE Money Bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	2 * 6 Kč
Waldviertler Sparkasse	0 Kč	0 Kč	0 Kč	3 * 6 Kč	0 Kč
Volksbank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	3 * 3 Kč	2 * 4 Kč
Komerční banka	0 Kč	4 Kč	0 Kč	1 * 0 Kč + 2 * 5 Kč	2 * 6 Kč

Poštovní spořitelna	8 Kč	8 Kč	0 Kč	2 * 0 Kč + 1 * 5 Kč	2 * 8 Kč
Česká spořitelna	0 Kč	0 Kč	0 Kč	3 * 6 Kč	2 * 5 Kč
UniCredit	19 Kč	6 Kč	0 Kč	0 Kč	2 * 6 Kč
Oberbank	0 Kč	0 Kč	6 Kč	3 * 6 Kč	2 * 8 Kč
Raiffeisen bank	30 Kč	6 Kč	0 Kč	2 * 0 Kč + 1 * 9,90 Kč	2 * 8 Kč

Tabulka 15- Dílčí výpočty nákladů na účet

Výsledné měsíční náklady:

Banka	Název účtu	Měsíční náklady
ČSOB	Studentské konto Plus	6 Kč
GE Money Bank	Konto Genius Student	16 Kč
Waldviertler Sparkasse	S-club účet	18 Kč
Volksbank	Volksbank FREE konto	21 Kč
Komerční banka	G2	26 Kč
Poštovní spořitelna	Osobní účet-klienti 10-26 let	29 Kč
Česká spořitelna	Osobní účet Student	30 Kč
UniCredit	Studentské konto	37 Kč
Oberbank	StartKonto	43 Kč
Raiffeisen bank	Studentský účet	61,90 Kč

Tabulka 16 – Celkové náklady na účet

Vzhledem k produktům, které si může klient k účtům volit, lze výše uvedené náklady ještě snížit. Například u České spořitelny má klient zdarma 3 služby z nabídky Standard (viz. str. 16). Tomu odpovídá snížení nákladů ze 30 Kč až na 12 Kč měsíčně.

Z příkladu jasně vyplývá, že vhodným zvolením banky se dají měsíčně ušetřit desítky korun. V našem příkladě porovnáním nejmenšího nákladu 6 Kč s nejvyšším 61,90 Kč obdržíme rozdíl 55,90 Kč.

Příklad 2:

Student Petr Novotný si chce vzít úvěr ve výši 150 000 Kč. Tento úvěr bude splácet 8 let, přičemž po dobu 5-letého studia se rozhodl splácet pouze úroky z úvěru. Zjistěte, u které z výše uvedených studentských půjček bude mít nejnižší náklady.

Řešení:

Při výpočtu použijeme následující vzorec

$$K = PV / \frac{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{i}{m}}\right)^{m \times n}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{i}{m}}\right)}$$

kde K = výše měsíční splátky
 PV = výše dlužné částky
 n = počet roků splácení
 m = počet měsíčních splátek za rok
 i = roční úroková míra vyjádřená jako desetinné číslo.

(CIPRA, [1])

Po dobu 5 let budeme každý měsíc platit pouze úroky, a to ve výši

úrok = výše úvěru $\times \frac{i}{m}$, kde výše úvěru = 150 000 Kč, $m = 12$ a i = roční úroková míra nabízená bankou.

V šestém roce až osmém budeme již dluh umořovat. Měsíční splátku K vypočteme podle výše uvedeného vzorce, do kterého dosadíme parametry

$PV = 150\,000$ Kč

$n = 3$

$m = 12$

i = roční úroková míra nabízená bankou.

Na základě výše daných parametrů sestavíme umořovací plán.

Umořovací plán úvěru u České spořitelny, a. s. je umístěn v Příloha 1.

Umořovací plán úvěru u Komerční banky, a. s. je umístěn v Příloha 2.

Umořovací plán úvěru u Raiffeisen bank, a. s. je umístěn v Příloha 3.

Umořovací plán úvěru u Unicredit bank, a. s. je umístěn v Příloha 4.

V tabulce 17 je uveden přehled splátek úvěru a poplatků u bank, které nabízejí studentské půjčky.

Výsledné hodnoty:

Banka	Úroková sazba, p. a.	Splátka 1.rok – 5. rok	Splátka 6.rok-8. rok	Cena za založení úvěru	Zaplatí celkem na úrocích
Česká spořitelna, a. s.	8,9 %	1 112,5 Kč	4 727,916 Kč	0 Kč	88 406,53 Kč
Komerční banka, a. s.	12 %	1 500 Kč	4 932,818 Kč	0 Kč	119 727,6 Kč
Raiffeisen bank, a. s.	10,9 %	1 362,5 Kč	4 859,566 Kč	1500 Kč	108 581,1 Kč
Unicredit bank, a. s.	10,3 %	1 287,5 Kč	4 819,862 Kč	0 Kč	102 516,4 Kč

Tabulka 17 - Srovnání studentských úvěrů

Banka	Poplatky celkem (= měsíční poplatky * délka úvěru v měsících)	Zaplatí celkem na splátkách	Zaplatí celkem (na splátkách + poplatky)
Česká spořitelna, a. s.	5 664 Kč	238 406 Kč	244 070 Kč
Komerční banka, a. s.	4 800 Kč	269 727,6 Kč	274 527,6 Kč
Raiffeisen bank, a. s.	14 400 Kč	258 581,1 Kč	274 481,1 Kč
Unicredit bank, a. s.	4 800 Kč	252 516,4 Kč	257 316,4 Kč

Tabulka 18- Srovnání studentských úvěrů

Raiffeisen bank, a. s. stanovuje úrokovou sazbu individuálně. Pro tento výpočet je zvolena úroková sazba, kterou banka uvádí jako orientační k výpočtům účelové půjčky na ostatní investice pomocí úvěrové kalkulačky, která je dostupná na tomto odkazu: <http://www.rb.cz/o-bance/informacni-a-online-sluzby/online-kalkulacky/rychla-pujcka/>

Nejvýhodnější volba studentského úvěru je pro studenta studentská půjčka od České spořitelny, a. s. Banka nabízí nižší úrokovou sazbu než banky ostatní a proto zde student přeplatí nejméně peněz.

5 Příklady

Příklad 1.

Stav studentského běžného účtu se vyvíjel během kalendářního roku podle tabulky níže. Jaký jednoduchý úrok byl připsán na konci roku při úrokové sazbě míře 0,50 % p.a. Při 30E/360.

Datum změny účtu	Zůstatek na účtu
3.1.	6 000 Kč
28.4.	2 000 Kč
9.5.	4 000 Kč
3.8.	8 000 Kč
30.10.	7 000 Kč
21.11.	2 000 Kč
30.12.	2 000 Kč

Tabulka 19- Stav studentského účtu

Standard 30E/360 je založený na kombinaci započítávání celých měsíců jako 30 dní a délky roku jako 360 dní.

Řešení:

K výpočtu jednoduchého úroku využijeme úroková čísla a úrokový dělitel (CIPRA, [1]).

$$\text{Úrokové číslo: } UC_i = \frac{K_i * t_i}{100}, \text{ pro } i = 1, 2, \dots, n,$$

kde

UC_i = úrokové číslo

K_i = výše kapitálu

t_i = dny

$$\text{Úrokový dělitel: } UD = \frac{360}{p},$$

kde

p ... roční úroková sazba v %

Jednoduchý úrok:

$$u = \frac{UC_1 + UC_2 + \dots + UC_n}{UD} = \frac{6900 + 220 + 3360 + 6960 + 1470 + 780}{720} = \frac{19690}{720} = 27,347$$

Výpočet:

V tabulce je uveden zůstatek na účtu a počet dní, kdy nebyl na účtu pohyb.

Datum změny účtu	Zůstatek na účtu	Počet dní
3.1.	6 000 Kč	115
28.4.	2 000 Kč	11
9.5.	4 000 Kč	84
3.8.	8 000 Kč	87
30.10.	7 000 Kč	21
21.11.	2 000 Kč	39
30.12.	2 000 Kč	-

Tabulka 20- Vývoj studentského běžného účtu

Odpovídající úroková čísla a úrokový dělitel jsou:

$$UD = \frac{360}{0,5} = 720$$

$$UC_1 = \frac{6000 \times 115}{100} = 6900$$

$$UC_2 = \frac{2000 \times 11}{100} = 220$$

$$UC_3 = \frac{4000 \times 84}{100} = 3360$$

$$UC_4 = \frac{8000 \times 87}{100} = 6960$$

$$UC_5 = \frac{7000 \times 21}{100} = 1470$$

$$UC_6 = \frac{2000 \times 39}{100} = 780$$

Jednoduchý úrok se poté rovná:

$$u = \frac{6900 + 220 + 3360 + 6960 + 1470 + 780}{720} = \frac{19690}{720} \doteq 27,347$$

Na konci roku byl připsán na účet úrok 27,347 Kč.

Příklad 2.

Stav studentského účtu, u kterého je povolen kontokorentní úvěr se vyvíjel následovně:

Datum změny účtu	Příjmy na účet	Výdaje na účtu
3.1.	2 000 Kč	-
28.4.	-	5 000 Kč
9.5.	-	4 000 Kč
3.8.	8 000 Kč	2 000 Kč
30.10.	-	2 000 Kč
21.11.	3 000 Kč	-
31.12.	-	-

Tabulka 21- Vývoj studentského účtu s povoleným přečerpaním účtu

Úkolem je provést roční uzávěrku účtu, jestliže víme, že kreditní úroková sazba je 0,01% p.a. a debetní úroková sazba činí 17,9 % p.a. Měsíční vedení účtu je zdarma. Při standardu ACT/360.

Řešení:

Standard ACT/360 je založený na kombinaci započítávání skutečného počtu dní a délky roku jako 360 dní.

Vzorce:

Pro výpočet použijeme vzorce (Cipra, [1]):

Kreditní zůstatek:

$$\text{Úrokové číslo: } UC_i = \frac{K_i * t_i}{100}, \text{ pro } i = 1, 2, \dots, n$$

$$\text{Úrokový dělitel: } UD_k = \frac{360}{p_k}, \text{ } p_k \dots \text{ kreditní úroková sazba v \%}$$

$$\text{Jednoduchý úrok: } u_k = \frac{UC_1 + UC_2 + \dots + UC_n}{UD_k}$$

UC_i je úrokové číslo odpovídající výši kapitálu K_i během t_i dní

Debetní zůstatek:

$$\text{Úrokové číslo: } UC_j = \frac{K_j * t_j}{100}, \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m$$

$$\text{Úrokový dělitel: } UD_d = \frac{360}{p_d}, \text{ } p_d \dots \text{ debetní úroková sazba v \%}$$

$$\text{Jednoduchý úrok: } u_d = \frac{UC_1 + UC_2 + \dots + UC_m}{UD_d}$$

UC_j je úrokové číslo odpovídající výši kapitálu K_j během t_j dní.

Výpočet:

V tabulce je uveden počet dní, mezi pohyby na účtu a stav konta v tomto období.

Datum změny účtu	Počet dní	Příjmy na účet	Výdaje na účtu	Zůstatek na účtu
3.1.	115	2 000 Kč	-	2 000 Kč
28.4.	11	-	5 000 Kč	-3 000 Kč
9.5.	86	-	4 000 Kč	-7 000 Kč
3.8.	88	8 000 Kč	-	1 000 Kč
30.10.	22	-	2 000 Kč	-1 000 Kč
21.11.	40	3 000 Kč	-	2 000 Kč
31.12.	-	-	-	2 000 Kč

Tabulka 22- Výpočet zůstatku na účtu a počtu dní mezi pohyby na účtu

Z výše uvedeného plyne:

Kreditní zůstatek:

$$UD_k = \frac{360}{0,01} = 36000 \quad \frac{-330 - 6020 - 220}{20,117} = -326,589$$

$$UC_1 = \frac{2000 \times 115}{100} = 2300$$

$$UC_4 = \frac{1000 \times 88}{100} = 880$$

$$UC_6 = \frac{2000 \times 40}{100} = 800$$

$$u_k = \frac{2300 + 880 + 800}{36000} = 0,1106$$

Debetní zůstatek:

$$UD_d = \frac{360}{17,9} = 20,117$$

$$UC_2 = \frac{-3000 \times 11}{100} = -330$$

$$UC_3 = \frac{-7000 \times 86}{100} = -6020$$

$$UC_5 = \frac{-1000 \times 22}{100} = -220$$

$$u_d = \frac{-330 - 6020 - 220}{20,117} = -326,5895$$

Konečný zůstatek na účtu je:

$$2000 + 0,1106 - 326,5895 = 1673,5211$$

6 Závěr

Každá banka nabízí jiné zvýhodnění pro studentské účty, proto nelze jednoznačně určit, který účet je nejvýhodnější. Vzhledem k tomu, že každý klient preferuje jiné služby, tak vyhodnotím účty z více kritérii.

Studentské konto není vhodné k uchovávání většího obnosu peněz, protože zůstatek je na účtu úročen pouze nízkou úrokovou sazbou. Pokud chce klient přesto na studentském účtu zúročit své peníze, je nejvhodnější zvolit účet u Oberbank, a. s. (0,70 % p.a.) popřípadě ještě UniCredit bank, a. s. nebo u Waldviertler Sparkasse von 1842, a. s.. Obě banky nabízí shodně ú. s. 0,50 % p. a.. Při vyšším zůstatku je tedy možné tímto úrokem pokrýt měsíční náklady na účet.

Vyznat se v jednotlivých poplatcích za služby je podle pracovnice České Spořitelny i pro zaměstnance banky někdy velice náročné. Přesto pro většinu klientů je nejdůležitějším údajem výše měsíčního poplatku za účet. V tomto ohledu jsou studentské účty zvýhodněny oproti běžným účtům a je tedy možné neplatit měsíčně žádný paušální poplatek. Měsíční vedení studentských účtů mají zdarma: Česká spořitelna, ČSOB, GE Money bank, a. s., Komerční banka, a. s., Oberbank, a. s., Volksbank, a. s., Waldviertler Sparkasse von 1842, a. s.. Tento údaj ovšem nemusí být jednoznačný, vzhledem k tomu, že každý pohyb na účtu je kalkulován, výsledné náklady jsou měsíčně tedy podstatně jiné. Jak dokazuje modelový příklad na str. 46. Nejnižší měsíční náklady má po řadě ČSOB, a. s., Česká spořitelna, a. s. (s vhodně vybranými produkty) a GE Money Bank, a. s..

Nedostatek financí řeší mnoho studentů. Jedna z možností je využití kontokorentního úvěru, který poskytují všechny uvedené banky. Důležitým údajem je zde opět úroková sazba, nyní ale pro klienta znamená, kolik bance zaplatí navíc, proto je důležité se rozhodovat mezi bankami s nižší úrokovou debetní sazbou. Jsou to Komerční banka, a. s.,

UniCredit bank, a. s. a Waldviertler Sparkasse von 1842, a. s., které nabízejí shodně ú. s. 12 % p. a..

Dle mého názoru nejvýhodnější studentské účty je Osobní účet Student od České spořitelny, a. s., který nabízí mnoho skrytých výhod. Tyto výhody si může student navolit. Další výhodné účty jsou Studentské konto Plus od ČSOB, a. s. a Konto Genius Student od GE Money bank, a. s.. U obou účtů jsou poměrně nízké poplatky.

K nejméně výhodným studentským účtům patří účet u Raiffeisen Bank, a. s.. Tato banka sice nabízí bonus 20 Kč, ale za předpokladu splnění určitých podmínek. Jednou z nich je měsíční obrat na účtu 20 000 Kč. Podle mého názoru je tento bonus při takto velkém obratu zcela zanedbatelný a reklama, kterou uvádí Raiffeisen bank tedy scestná. Výrazně vyšší je i měsíční cena účtu 39,90 Kč.

V případě, že je student starší 18 let, nemusí vybírat jen ze studentských účtů, ale také z běžných účtů všech bank působících v ČR. V současné době jim konkurují banky mBank, a. s. a Fio banka, a. s., které nabízejí bezplatné účty a také nulové ceny poplatků za bankovní služby. Domnívám se, že se jedná o výhodnou alternativu, která stojí za zvážení pro všechny studenty, kteří stojí před rozhodnutím, kde si otevřít bankovní účet.

7 Seznam použité literatury

Seznam knih:

[1] CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Praha : Ekopress, s.r.o., 2005. 308 s.

[2] KROH, Michael. *Jak si vzít úvěr*. Praha : Grada Publishing, spol. s.r.o., 1999. 160 s. ISBN 80-86119-91-2

Internetové zdroje:

[3] *Česká spořitelna* [online]. 2010 [cit. 2010-08-07]. Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hotovostni-uver-pro-studenty-vysokych-skol/o-produktu-d00014044>>.

[4] *ČSOB* [online]. 2010 [cit. 2010-08-07]. Úvodní stránka. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx>>.

[5] *GE Money CZ* [online]. 2001-2011 [cit. 2010-08-07]. Lidé. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>>.

[6] *ISIC* [online]. 2009 [cit. 2011-02-09]. Informace o průkazu ISIC. Dostupné z WWW: <<http://www.isic.cz/index.php/karty/isic>>.

[7] *Karta mládeže EURO<26* [online]. 1999-2011 [cit. 2011-02-09]. O Kartě mládeže. Dostupné z WWW: <<http://www.euro26.cz/euro2003/europages.php?hm=1&pid=1&p=0>>.

[8] *Komerční banka* [online]. 2010 [cit. 2010-08-07]. Hlavní stránka. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/>>.

[9] *Měšec.cz* [online]. 1998 – 2011 [cit. 2011-02-09]. Studentské účty: Aktuální nabídka na trhu. Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/studentske-ucty-aktualni-nabidka-na-trhu/>>.

[10] *Měšec.cz* [online]. 1998 – 2011 [cit. 2011-02-09]. Studentské účty. Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/ucty-pro-mlade/pruvodce/>>.

[11] *Měšec.CZ* [online]. 1998 – 2011 [cit. 2011-03-09]. Téma: Cestovní pojištění k platební kartě. Dostupné z WWW: <<http://www.mesec.cz/clanky/tema-cestovni-pojisteni-k-platebni-karte/>>.

[12] *Oberbank* [online]. 2010 [cit. 2010-08-07]. Běžné účty a platební karty. Dostupné z WWW: <http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Privatkunden/Konto_Karten/index.jsp>.

[13] *Peníze.CZ* [online]. 2000 - 2011 [cit. 2011-02-09]. Co je internetové bankovníctví. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/80347-co-je-internetove-bankovnictvi>>.

[14] *Peníze.CZ* [online]. 2000 - 2011 [cit. 2011-02-09]. Mobilní bankovníctví. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/mobilni-bankovnictvi>>.

[15] *Peníze.CZ* [online]. 2000 - 2011 [cit. 2011-02-09]. Platební karty a jejich druhy. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/80265-platebni-karty-a-jejich-druhy>>.

[16] *Peníze.CZ* [online]. 2000 - 2011 [cit. 2011-02-09]. Telefonní bankovníctví. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/telefonni-bankovnictvi>>.

[17] *Poštovní spořitelna, ČSOB, a. s.* [online]. 2011 [cit. 2010-08-07]. Poštovní spořitelna ERA jednoduše. Dostupné z WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz/Stranky/default.aspx>>.

[18] *Raiffeisenbank* [online]. 2008 [cit. 2010-08-07]. Běžné účty. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/>>.

[19] *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2010-08-07]. Účty a konta. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty.html>>.

[20] *Volksbank CZ, a. s.* [online]. 2010 [cit. 2010-08-07]. Běžné účty. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/obcane/bezne_ucty/index.html>.

[21] *Waldviertler Sparkasse von 1842* [online]. 2010 [cit. 2010-08-07]. Mládež. Dostupné z WWW: <<http://www.wspk.cz/mladez-4.html>>.

[22] *Wikipedie* [online]. 9. 1. 2011 [cit. 2011-03-09]. Bankovní účet. Dostupné z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Bankovn%C3%AD_%C3%BA%C4%8Det>.

[23] *Wikipedie* [online]. 3. 6. 2010 [cit. 2011-03-09]. Běžný účet. Dostupné z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/B%C4%9B%C5%BEEn%C3%BD_%C3%BA%C4%8Det>.

[24] *Wikipedie* [online]. 23. 8. 2010 [cit. 2011-02-09]. Platební karta. Dostupné z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Platebn%C3%AD_karta>.

8 Přílohy

Příloha 1

rok	měsíc	splátka	úmor	úrok	stav dluhu
					150,000.00 Kč
1	1	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	2	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	3	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	4	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	5	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	6	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	7	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	8	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	9	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	10	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	11	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
1	12	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	13	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	14	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	15	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	16	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	17	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	18	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	19	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	20	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	21	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	22	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	23	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
2	24	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	25	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	26	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	27	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	28	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	29	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	30	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	31	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	32	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	33	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	34	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč

3	35	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
3	36	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	37	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	38	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	39	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	40	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	41	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	42	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	43	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	44	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	45	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	46	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	47	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
4	48	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	49	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	50	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	51	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	52	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	53	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	54	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	55	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	56	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	57	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	58	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	59	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
5	60	1,112.50 Kč	0.00 Kč	1,112.50 Kč	150,000.00 Kč
6	61	4,727.92 Kč	3,615.42 Kč	1,112.50 Kč	146,384.58 Kč
6	62	4,727.92 Kč	3,642.23 Kč	1,085.69 Kč	142,742.35 Kč
6	63	4,727.92 Kč	3,669.24 Kč	1,058.67 Kč	139,073.11 Kč
6	64	4,727.92 Kč	3,696.46 Kč	1,031.46 Kč	135,376.65 Kč
6	65	4,727.92 Kč	3,723.87 Kč	1,004.04 Kč	131,652.78 Kč
6	66	4,727.92 Kč	3,751.49 Kč	976.42 Kč	127,901.29 Kč
6	67	4,727.92 Kč	3,779.32 Kč	948.60 Kč	124,121.97 Kč
6	68	4,727.92 Kč	3,807.35 Kč	920.57 Kč	120,314.63 Kč
6	69	4,727.92 Kč	3,835.58 Kč	892.33 Kč	116,479.04 Kč
6	70	4,727.92 Kč	3,864.03 Kč	863.89 Kč	112,615.01 Kč
6	71	4,727.92 Kč	3,892.69 Kč	835.23 Kč	108,722.33 Kč
6	72	4,727.92 Kč	3,921.56 Kč	806.36 Kč	104,800.77 Kč
7	73	4,727.92 Kč	3,950.64 Kč	777.27 Kč	100,850.12 Kč
7	74	4,727.92 Kč	3,979.94 Kč	747.97 Kč	96,870.18 Kč
7	75	4,727.92 Kč	4,009.46 Kč	718.45 Kč	92,860.71 Kč
7	76	4,727.92 Kč	4,039.20 Kč	688.72 Kč	88,821.52 Kč
7	77	4,727.92 Kč	4,069.16 Kč	658.76 Kč	84,752.36 Kč
7	78	4,727.92 Kč	4,099.34 Kč	628.58 Kč	80,653.02 Kč

7	79	4,727.92 Kč	4,129.74 Kč	598.18 Kč	76,523.28 Kč
7	80	4,727.92 Kč	4,160.37 Kč	567.55 Kč	72,362.91 Kč
7	81	4,727.92 Kč	4,191.22 Kč	536.69 Kč	68,171.69 Kč
7	82	4,727.92 Kč	4,222.31 Kč	505.61 Kč	63,949.38 Kč
7	83	4,727.92 Kč	4,253.63 Kč	474.29 Kč	59,695.75 Kč
7	84	4,727.92 Kč	4,285.17 Kč	442.74 Kč	55,410.58 Kč
8	85	4,727.92 Kč	4,316.95 Kč	410.96 Kč	51,093.63 Kč
8	86	4,727.92 Kč	4,348.97 Kč	378.94 Kč	46,744.65 Kč
8	87	4,727.92 Kč	4,381.23 Kč	346.69 Kč	42,363.43 Kč
8	88	4,727.92 Kč	4,413.72 Kč	314.20 Kč	37,949.71 Kč
8	89	4,727.92 Kč	4,446.46 Kč	281.46 Kč	33,503.25 Kč
8	90	4,727.92 Kč	4,479.43 Kč	248.48 Kč	29,023.82 Kč
8	91	4,727.92 Kč	4,512.66 Kč	215.26 Kč	24,511.16 Kč
8	92	4,727.92 Kč	4,546.13 Kč	181.79 Kč	19,965.03 Kč
8	93	4,727.92 Kč	4,579.84 Kč	148.07 Kč	15,385.19 Kč
8	94	4,727.92 Kč	4,613.81 Kč	114.11 Kč	10,771.38 Kč
8	95	4,727.92 Kč	4,648.03 Kč	79.89 Kč	6,123.35 Kč
8	96	4,727.92 Kč	4,682.50 Kč	45.41 Kč	1,440.85 Kč
	97	1,451.54 Kč	1,440.85 Kč	10.69 Kč	0.00 Kč
	celkem	238,406.53 Kč	150,000.00 Kč	88,406.53 Kč	

Tabulka 1- Umořování dluhu u České spořitelny, a. s.

Příloha 2

rok	měsíc	splátka	úmor	úrok	stav dluhu
					150,000.00 Kč
1	1	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	2	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	3	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	4	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	5	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	6	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	7	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	8	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	9	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	10	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	11	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
1	12	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	13	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	14	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	15	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	16	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	17	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	18	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	19	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	20	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	21	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	22	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	23	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
2	24	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	25	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	26	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	27	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	28	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	29	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	30	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	31	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	32	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	33	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	34	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	35	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
3	36	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	37	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	38	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč

4	39	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	40	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	41	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	42	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	43	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	44	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	45	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	46	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	47	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
4	48	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	49	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	50	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	51	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	52	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	53	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	54	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	55	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	56	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	57	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	58	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	59	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
5	60	1,500.00 Kč	0.00 Kč	1,500.00 Kč	150,000.00 Kč
6	61	4,932.82 Kč	3,432.82 Kč	1,500.00 Kč	146,567.18 Kč
6	62	4,932.82 Kč	3,467.15 Kč	1,465.67 Kč	143,100.04 Kč
6	63	4,932.82 Kč	3,501.82 Kč	1,431.00 Kč	139,598.22 Kč
6	64	4,932.82 Kč	3,536.84 Kč	1,395.98 Kč	136,061.38 Kč
6	65	4,932.82 Kč	3,572.20 Kč	1,360.61 Kč	132,489.18 Kč
6	66	4,932.82 Kč	3,607.93 Kč	1,324.89 Kč	128,881.25 Kč
6	67	4,932.82 Kč	3,644.01 Kč	1,288.81 Kč	125,237.24 Kč
6	68	4,932.82 Kč	3,680.45 Kč	1,252.37 Kč	121,556.80 Kč
6	69	4,932.82 Kč	3,717.25 Kč	1,215.57 Kč	117,839.55 Kč
6	70	4,932.82 Kč	3,754.42 Kč	1,178.40 Kč	114,085.13 Kč
6	71	4,932.82 Kč	3,791.97 Kč	1,140.85 Kč	110,293.16 Kč
6	72	4,932.82 Kč	3,829.89 Kč	1,102.93 Kč	106,463.27 Kč
7	73	4,932.82 Kč	3,868.19 Kč	1,064.63 Kč	102,595.09 Kč
7	74	4,932.82 Kč	3,906.87 Kč	1,025.95 Kč	98,688.22 Kč
7	75	4,932.82 Kč	3,945.94 Kč	986.88 Kč	94,742.28 Kč
7	76	4,932.82 Kč	3,985.40 Kč	947.42 Kč	90,756.89 Kč
7	77	4,932.82 Kč	4,025.25 Kč	907.57 Kč	86,731.64 Kč
7	78	4,932.82 Kč	4,065.50 Kč	867.32 Kč	82,666.14 Kč
7	79	4,932.82 Kč	4,106.16 Kč	826.66 Kč	78,559.98 Kč
7	80	4,932.82 Kč	4,147.22 Kč	785.60 Kč	74,412.76 Kč
7	81	4,932.82 Kč	4,188.69 Kč	744.13 Kč	70,224.07 Kč
7	82	4,932.82 Kč	4,230.58 Kč	702.24 Kč	65,993.49 Kč

7	83	4,932.82 Kč	4,272.88 Kč	659.93 Kč	61,720.61 Kč
7	84	4,932.82 Kč	4,315.61 Kč	617.21 Kč	57,405.00 Kč
8	85	4,932.82 Kč	4,358.77 Kč	574.05 Kč	53,046.23 Kč
8	86	4,932.82 Kč	4,402.36 Kč	530.46 Kč	48,643.87 Kč
8	87	4,932.82 Kč	4,446.38 Kč	486.44 Kč	44,197.49 Kč
8	88	4,932.82 Kč	4,490.84 Kč	441.97 Kč	39,706.65 Kč
8	89	4,932.82 Kč	4,535.75 Kč	397.07 Kč	35,170.90 Kč
8	90	4,932.82 Kč	4,581.11 Kč	351.71 Kč	30,589.79 Kč
8	91	4,932.82 Kč	4,626.92 Kč	305.90 Kč	25,962.87 Kč
8	92	4,932.82 Kč	4,673.19 Kč	259.63 Kč	21,289.68 Kč
8	93	4,932.82 Kč	4,719.92 Kč	212.90 Kč	16,569.76 Kč
8	94	4,932.82 Kč	4,767.12 Kč	165.70 Kč	11,802.64 Kč
8	95	4,932.82 Kč	4,814.79 Kč	118.03 Kč	6,987.84 Kč
8	96	4,932.82 Kč	4,862.94 Kč	69.88 Kč	2,124.90 Kč
	97	2,146.15 Kč	2,124.90 Kč	21.25 Kč	0.00 Kč
	celkem	269,727.61 Kč	150,000.00 Kč	119,727.61 Kč	

Tabulka 2- Umořování dluhu u Komerční banky, a. s.

Příloha 3

rok	měsíc	splátka	úmor	úrok	stav dluhu
					150,000.00 Kč
1	1	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	2	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	3	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	4	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	5	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	6	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	7	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	8	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	9	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	10	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	11	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
1	12	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	13	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	14	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	15	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	16	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	17	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	18	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	19	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	20	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	21	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	22	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	23	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
2	24	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	25	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	26	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	27	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	28	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	29	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	30	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	31	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	32	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	33	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	34	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	35	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
3	36	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	37	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	38	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč

4	39	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	40	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	41	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	42	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	43	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	44	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	45	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	46	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	47	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
4	48	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	49	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	50	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	51	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	52	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	53	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	54	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	55	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	56	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	57	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	58	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	59	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
5	60	1,362.50 Kč	0.00 Kč	1,362.50 Kč	150,000.00 Kč
6	61	4,859.57 Kč	3,497.07 Kč	1,362.50 Kč	146,502.93 Kč
6	62	4,859.57 Kč	3,528.83 Kč	1,330.73 Kč	142,974.10 Kč
6	63	4,859.57 Kč	3,560.88 Kč	1,298.68 Kč	139,413.22 Kč
6	64	4,859.57 Kč	3,593.23 Kč	1,266.34 Kč	135,819.99 Kč
6	65	4,859.57 Kč	3,625.87 Kč	1,233.70 Kč	132,194.12 Kč
6	66	4,859.57 Kč	3,658.80 Kč	1,200.76 Kč	128,535.32 Kč
6	67	4,859.57 Kč	3,692.04 Kč	1,167.53 Kč	124,843.28 Kč
6	68	4,859.57 Kč	3,725.57 Kč	1,133.99 Kč	121,117.71 Kč
6	69	4,859.57 Kč	3,759.41 Kč	1,100.15 Kč	117,358.29 Kč
6	70	4,859.57 Kč	3,793.56 Kč	1,066.00 Kč	113,564.73 Kč
6	71	4,859.57 Kč	3,828.02 Kč	1,031.55 Kč	109,736.71 Kč
6	72	4,859.57 Kč	3,862.79 Kč	996.78 Kč	105,873.92 Kč
7	73	4,859.57 Kč	3,897.88 Kč	961.69 Kč	101,976.04 Kč
7	74	4,859.57 Kč	3,933.28 Kč	926.28 Kč	98,042.76 Kč
7	75	4,859.57 Kč	3,969.01 Kč	890.56 Kč	94,073.75 Kč
7	76	4,859.57 Kč	4,005.06 Kč	854.50 Kč	90,068.69 Kč
7	77	4,859.57 Kč	4,041.44 Kč	818.12 Kč	86,027.24 Kč
7	78	4,859.57 Kč	4,078.15 Kč	781.41 Kč	81,949.09 Kč
7	79	4,859.57 Kč	4,115.20 Kč	744.37 Kč	77,833.90 Kč
7	80	4,859.57 Kč	4,152.57 Kč	706.99 Kč	73,681.32 Kč
7	81	4,859.57 Kč	4,190.29 Kč	669.27 Kč	69,491.03 Kč
7	82	4,859.57 Kč	4,228.36 Kč	631.21 Kč	65,262.67 Kč

7	83	4,859.57 Kč	4,266.76 Kč	592.80 Kč	60,995.91 Kč
7	84	4,859.57 Kč	4,305.52 Kč	554.05 Kč	56,690.39 Kč
8	85	4,859.57 Kč	4,344.63 Kč	514.94 Kč	52,345.76 Kč
8	86	4,859.57 Kč	4,384.09 Kč	475.47 Kč	47,961.67 Kč
8	87	4,859.57 Kč	4,423.91 Kč	435.65 Kč	43,537.75 Kč
8	88	4,859.57 Kč	4,464.10 Kč	395.47 Kč	39,073.66 Kč
8	89	4,859.57 Kč	4,504.65 Kč	354.92 Kč	34,569.01 Kč
8	90	4,859.57 Kč	4,545.56 Kč	314.00 Kč	30,023.44 Kč
8	91	4,859.57 Kč	4,586.85 Kč	272.71 Kč	25,436.59 Kč
8	92	4,859.57 Kč	4,628.52 Kč	231.05 Kč	20,808.07 Kč
8	93	4,859.57 Kč	4,670.56 Kč	189.01 Kč	16,137.51 Kč
8	94	4,859.57 Kč	4,712.98 Kč	146.58 Kč	11,424.53 Kč
8	95	4,859.57 Kč	4,755.79 Kč	103.77 Kč	6,668.74 Kč
8	96	4,859.57 Kč	4,798.99 Kč	60.57 Kč	1,869.75 Kč
	97	1,886.73 Kč	1,869.75 Kč	16.98 Kč	0.00 Kč
	celkem	258,581.11 Kč	150,000.00 Kč	108,581.11 Kč	

Tabulka 3- Umořování dluhu u Raiffeisen bank, a. s.

Příloha 4

rok	měsíc	splátka	úmor	úrok	stav dluhu
					150,000.00 Kč
1	1	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	2	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	3	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	4	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	5	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	6	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	7	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	8	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	9	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	10	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	11	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
1	12	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	13	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	14	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	15	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	16	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	17	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	18	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	19	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	20	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	21	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	22	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	23	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
2	24	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	25	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	26	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	27	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	28	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	29	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	30	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	31	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	32	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	33	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	34	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	35	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
3	36	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	37	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	38	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	39	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	40	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč

4	41	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	42	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	43	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	44	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	45	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	46	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	47	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
4	48	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	49	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	50	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	51	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	52	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	53	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	54	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	55	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	56	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	57	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	58	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	59	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
5	60	1,287.50 Kč	0.00 Kč	1,287.50 Kč	150,000.00 Kč
6	61	4,819.86 Kč	3,532.36 Kč	1,287.50 Kč	146,467.64 Kč
6	62	4,819.86 Kč	3,562.68 Kč	1,257.18 Kč	142,904.96 Kč
6	63	4,819.86 Kč	3,593.26 Kč	1,226.60 Kč	139,311.69 Kč
6	64	4,819.86 Kč	3,624.10 Kč	1,195.76 Kč	135,687.59 Kč
6	65	4,819.86 Kč	3,655.21 Kč	1,164.65 Kč	132,032.38 Kč
6	66	4,819.86 Kč	3,686.58 Kč	1,133.28 Kč	128,345.80 Kč
6	67	4,819.86 Kč	3,718.23 Kč	1,101.63 Kč	124,627.57 Kč
6	68	4,819.86 Kč	3,750.14 Kč	1,069.72 Kč	120,877.43 Kč
6	69	4,819.86 Kč	3,782.33 Kč	1,037.53 Kč	117,095.09 Kč
6	70	4,819.86 Kč	3,814.80 Kč	1,005.07 Kč	113,280.30 Kč
6	71	4,819.86 Kč	3,847.54 Kč	972.32 Kč	109,432.76 Kč
6	72	4,819.86 Kč	3,880.56 Kč	939.30 Kč	105,552.19 Kč
7	73	4,819.86 Kč	3,913.87 Kč	905.99 Kč	101,638.32 Kč
7	74	4,819.86 Kč	3,947.47 Kč	872.40 Kč	97,690.86 Kč
7	75	4,819.86 Kč	3,981.35 Kč	838.51 Kč	93,709.51 Kč
7	76	4,819.86 Kč	4,015.52 Kč	804.34 Kč	89,693.98 Kč
7	77	4,819.86 Kč	4,049.99 Kč	769.87 Kč	85,643.99 Kč
7	78	4,819.86 Kč	4,084.75 Kč	735.11 Kč	81,559.24 Kč
7	79	4,819.86 Kč	4,119.81 Kč	700.05 Kč	77,439.43 Kč
7	80	4,819.86 Kč	4,155.17 Kč	664.69 Kč	73,284.26 Kč
7	81	4,819.86 Kč	4,190.84 Kč	629.02 Kč	69,093.42 Kč
7	82	4,819.86 Kč	4,226.81 Kč	593.05 Kč	64,866.61 Kč
7	83	4,819.86 Kč	4,263.09 Kč	556.77 Kč	60,603.52 Kč
7	84	4,819.86 Kč	4,299.68 Kč	520.18 Kč	56,303.83 Kč
8	85	4,819.86 Kč	4,336.59 Kč	483.27 Kč	51,967.25 Kč
8	86	4,819.86 Kč	4,373.81 Kč	446.05 Kč	47,593.44 Kč

8	87	4,819.86 Kč	4,411.35 Kč	408.51 Kč	43,182.08 Kč
8	88	4,819.86 Kč	4,449.22 Kč	370.65 Kč	38,732.87 Kč
8	89	4,819.86 Kč	4,487.41 Kč	332.46 Kč	34,245.46 Kč
8	90	4,819.86 Kč	4,525.92 Kč	293.94 Kč	29,719.54 Kč
8	91	4,819.86 Kč	4,564.77 Kč	255.09 Kč	25,154.77 Kč
8	92	4,819.86 Kč	4,603.95 Kč	215.91 Kč	20,550.82 Kč
8	93	4,819.86 Kč	4,643.47 Kč	176.39 Kč	15,907.35 Kč
8	94	4,819.86 Kč	4,683.32 Kč	136.54 Kč	11,224.03 Kč
8	95	4,819.86 Kč	4,723.52 Kč	96.34 Kč	6,500.51 Kč
8	96	4,819.86 Kč	4,764.07 Kč	55.80 Kč	1,736.44 Kč
	97	1,751.34 Kč	1,736.44 Kč	14.90 Kč	0.00 Kč
	celkem	252,516.39 Kč	150,000.00 Kč	102,516.39 Kč	

Tabulka 4- Umořování dluhu u Unicredit bank, a. s.