

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
PEDAGOGICKÁ FAKULTA  
KATEDRA MATEMATIKY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

SPOŘICÍ ÚČTY

Savings accounts

České Budějovice, září 2009

Jitka Vlčková

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Spořicí účty zpracovala samostatně a uvedla jsem všechny použité zdroje.

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.

V Českých Budějovicích dne 15. září 2009

.....

Jitka Vlčková

## Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala RNDr. Vladimíře Petráškové, Ph.D., vedoucí práce, za podnětné rady a připomínky při zpracování této bakalářské práce.

## Anotace

Tato práce se zabývá spořicími účty jako relativně novým vkladovým produktem na českém finančním trhu. Spořicí účty nabízí většina tuzemských bankovních institucí (bank). Nebankovní instituce (družstevní záložny neboli „kampeličky“) začaly konkurovat bankám až v poslední době. Pozornost je soustředěna na spořicí účty, které banky nabízejí fyzickým osobám. Podnikatelé mají u tohoto produktu podstatně horší situaci, protože až donedávna jim ho žádná banka nenabízela, pouze v tzv. balíčcích, které jsou výhodné jen pro někoho a u kterých klient řadu služeb nevyužil. Banky se zaměřují zejména na velké a střední firmy, drobné živnostníky většinou opomíjejí. Na trhu se nabídky podnikatelských spořicíh účtů začínají objevovat jen pomalu.

Informace o spořicíh účtech byly získávány převážně z internetu, který je v současné době největším zdrojem informací. Právě internet spolu s televizními reklamami a zkušenostmi známých či přátel napomáhá našemu rozhodování.

## Annotation

This work is focused on savings accounts as a relatively new deposit product in the Czech financial trade. The majority of the domestic banking institutions offer savings accounts. Non-banking institutions (co-operative agricultural savings banks, so called “Kampelitchka”) have recently begun competing with the banks for the sphere of savings accounts. The attention of the banks is focused on the savings accounts offered to natural persons. As for this product entrepreneurs are in essentially worse situation, because any banks have not offered them the savings accounts until recently. The only exceptions were so called “packets”, which were suitable only for some entrepreneurs, and moreover a client took the advantage of only few service trades of the packet. The banks concentrate especially on large and medium firms; however, they miss out small business men. The occurrence of offers of businessmen savings accounts is rising only very slowly in the financial trade.

The information about savings accounts was gained mostly from the Internet, nowadays the biggest source of information. Thus the Internet as well as TV advertisement and friends' experience can help us to decide.

## OBSAH

1.	Úvod .....	8
2.	Spořicí účet .....	9
2.1.	Charakteristika .....	9
2.2.	Rozdělení spořicíh účtů.....	9
2.3.	Úrokové sazby spořicíh účtů.....	10
2.4.	Inflace .....	18
2.5.	Vývoj spořicíh účtů.....	21
2.6.	Pojištění vkladů .....	22
2.7.	Daň z příjmu (zdanění zisků).....	23
2.8.	Zákon o platebním styku .....	23
3.	Zástupci spořicíh účtů .....	25
3.1.	Spořicí účty bez výpovědní lhůty, úročené bez limitů výše vkladů, otevřené na dobu neurčitou .....	25
3.1.1.	mBank.....	25
3.1.2.	ING Bank N.V. ....	26
3.1.3.	LBBW Bank CZ a.s.....	27
3.1.4.	Volksbank CZ, a.s.....	28
3.2.	Spořicí účty s výpovědní lhůtou a úročené dle výše vkladu, resp. minimálního vkladu .....	29
3.2.1.	Česká spořitelna, a.s. ....	29
3.2.2.	GE Money Bank, a. s. (GEMB).....	32
3.2.3.	Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB).....	34
3.2.4.	Poštovní spořitelna.....	35
3.2.5.	Raiffeisenbank a.s.....	37
3.2.6.	Komerční banka, a.s. (KB) .....	39
3.2.7.	Oberbank AG pobočka Česká republika .....	41
3.2.8.	Citibank Europe plc, organizační složka (Citibank).....	43
3.3.	Porovnání čistých výnosů u jednotlivých spořicíh účtů .....	44
4.	Orientace v produktech.....	46
4.1.	Soutěž Zlatá Koruna .....	46
4.2.	Anketa Banka roku .....	47
5.	Diskuse .....	48
6.	Závěr .....	50
7.	Seznam použitých zdrojů.....	52

Slovník pojmů

**cash Advance** – výběr hotovosti z karty na přepážce banky nebo směnárny, vhodný způsob zejména pro výběr velkých částek

**cash Back** – výběr hotovosti kartou u pokladny obchodníka zároveň s placením nákupu za zboží v hodnotě minimálně 300,- Kč, vhodná varianta pro výběr menších částek, řádově stokorun. V zahraničí je služba běžná, v České republice není stále ještě příliš rozšířená

**cenný papír** – listina, která představuje pohledávku vlastníka vůči tomu, kdo cenný papír vydal (emitoval)

**Česká národní banka** – ústřední (centrální) banka České republiky, která provádí měnovou politiku. Hlavním cílem její činnosti je dosažení a udržení cenové stability, tj. nízkoinflačního prostředí v ekonomice

**debetní platební karta** – je pevně svázána s bankovním účtem, jednotlivé platby či výběry z bankomatu jsou přímo strhávány z bankovního účtu. Debetní platební kartou může držitel utratit pouze prostředky, které jsou uloženy na jeho bankovním účtu

**debetní zůstatek účtu** – zůstatek na účtu vyplývající z překročení vlastních dostupných prostředků na účtu

**disponent** – fyzická osoba, která je majitelem účtu částečně nebo zcela zmocněna k nakládání s peněžními prostředky

**disponibilní finanční prostředky** – peníze, které má klient v daném okamžiku k dispozici

**dluhopisy (obligace)** – cenné papíry, které vydávají obce a města, stát, banky, firmy (obecně emitenti) pro získání kapitálu od investorů (věřitelů). Protože dluhopis vyjadřuje dlužnický závazek emitenta vůči oprávněnému majiteli dluhopisu, jedná se o dluhový (úvěrový) cenný papír. Dluhopisy mají dobu splatnosti, jsou vydávány až na výjimky na dobu určitou

**emboss (reliéf)** – vystouplé písmo, kterým jsou na platební kartě vyznačeny identifikační informace. Existence reliéfního písma na kartě výrazně rozšiřuje možnosti jejího použití. Kromě obchodů vybavených elektronickým platebním terminálem lze embosovanou platební kartu použít také v obchodech, které jsou vybaveny pouze mechanickým snímačem

**eskont směnky** – odkup směnky před dobou její splatnosti spojený se srážkou úroku (diskontem). Odkup směnky provádí většinou banka, která tím poskytuje majiteli směnky tzv. eskontní úvěr

**inlace** – obecně je definována jako všeobecný růst cenové hladiny v čase, tj. charakterizuje míru znehodnocování měny v přesně vymezeném časovém období

**jistina** – vklad na účet

**kreditní zůstatek účtu** – kladný zůstatek na účtu

**likvidita** – stupeň připravenosti aktiv k platbám, možnost proměnit aktiva na hotové peníze; čím vyšší likvidita je, tím rychleji lze investici zpeněžit

**pokladniční poukázky** – krátkodobé státní a bankovní dluhopisy (obligace), které mají splatnost stanovenou do jednoho roku

**retailový zákazník** – drobný, neprofesionální zákazník, do této kategorie je zařazena většina klientů, zejména fyzických osob

**směnka** – obchodovatelný cenný papír, ze kterého vyplývá dlužnický závazek. Dává majiteli směnky (věřiteli) právo požadovat ve stanovenou dobu peněžitou částku uvedenou na směnce

**úrok** – významný faktor, který ovlivňuje výhodnost při uzavírání obchodů jak z hlediska věřitele, tj. vkladatele, poskytovatele kapitálu, tak i dlužníka, tj. vypůjčovatele. Věřitel získává úrok, odměnu za to, že poskytl někomu dočasně své peníze (kapitál), pro dlužníka je úrok cena, kterou platí za vypůjčení peněz (za poskytnutý kapitál)

**úroková sazba (úroková míra)** – úrok vyjádřený v procentech z hodnoty kapitálu za určité časové období. Nejčastěji se uvádí roční úroková sazba, která se označuje p.a. (z latinského per annum) a značí délku časového období (1 rok), za kterou se úroky pravidelně připisují. Kromě délky časového období, za které je úroková sazba poměřována, je neméně důležitá i četnost připisování úroků. Pokud bychom si jako vkladatelé měli vybrat mezi dvěma účty o stejné roční úrokové sazbě, ale s různou četností připisování úroků (denní, měsíční, roční), dáme přednost účtu s vyšší četností připisování

## 1. Úvod

Tématem této bakalářské práce jsou spořicí<sup>1</sup> účty, které jsou, i přes zdanění úrokových výnosů, vhodné k ukládání peněz. Mnoho klientů bank nechává volné peněžní prostředky na běžném účtu, kde ztrácejí vinou inflace a poplatků svou hodnotu. Z hlediska vyšších úrokových sazeb na spořicích účtech je v zájmu klientů, aby se naučili přesouvat své volné peněžní prostředky z běžných účtů na účty spořicí.

V první části bakalářské práce je uvedena charakteristika spořicích účtů a jejich rozdělení. Následuje popsání vývoje úrokových sazeb České národní banky a vybraných spořicích účtů pro možnost porovnání jejich vzájemného ovlivňování. Pozornost je věnována také inflaci, vývoji spořicích účtů, zdanění zisků z úroků a novému zákonu o platebním styku, jehož zavedení v praxi se dotkne každého klienta banky. Dále jsou uvedeny informace o spořicích účtech jednotlivých bank, které lze vyhledat na příslušných internetových stránkách a srovnávací tabulka pro porovnání čistých výnosů. Jako možné vodítko při výběru finančního produktu jsou zmíněny soutěže Zlatá koruna a anketa Banka roku. Závěrečná část shrnuje výhody a nevýhody spořicích účtů a snaží se přiblížit důvody většiny bank nenabízet pro klienta příliš výhodné spořicí účty.

Smyslem mé práce je vytvoření povědomí o spořicích účtech a podání informací, které mohou ovlivnit rozhodování při jejich volbě.

---

<sup>1</sup> Na některých internetových stránkách je slovo spořicí uvedeno s dlouhou samohláskou po písmenu „ř“. Podle pravidel českého pravopisu přídavná jména utvořená příponou –cí od sloves (tzv. přídavná jména účelová) mají před příponou –cí vždy samohlásku krátkou.



## **2. Spořicí účet**

### **2.1. Charakteristika**

Spořicí účet je vkladový produkt, který slouží ke krátkodobému až střednědobému uložení volných finančních prostředků. Vklady jsou zde úročeny výhodnější úrokovou sazbou než na běžných účtech. Hodnota peněz se mění s časem a tyto změny jsou zapříčiněny zejména existencí dvou okolností, úrokem a inflací. Inflací a nárůstem cen o několik procent ročně přijdou peníze v dlouhodobém horizontu o značnou část své hodnoty a sazba na spořicím účtu nezajistí dostatečné zhodnocení vložených prostředků, aby výnos dostatečně převýšil inflaci. Proto se pro dlouhodobé spoření hodí jiné, výnosnější produkty.

### **2.2. Rozdělení spořicích účtů**

Spořicí účty lze rozdělit na dva typy vkladových produktů. První typ nemá prakticky žádné omezení – vyznačuje se nulovými či minimálními poplatky, okamžitou dostupností finančních prostředků (disponibilitou) a stanovenou úrokovou sazbou bez ohledu na výši vkladu a době uložení peněz. Mezi charakteristické zástupce patří spořicí účty eMax a eMax Plus (mBank), ING Konto (ING Bank N.V.), LBBW Spořicí účet (LBBW Bank CZ a.s.) a Běžný spořicí účet (Volksbank CZ, a.s.). Tento typ spořicího účtu nabízí především malé a střední banky, které chtějí zvýšit počet svých klientů nebo získat úplně nové a nabízejí proto i vyšší úrokové sazby. Za pozornost stojí polská mBank, která vstoupila na český trh na podzim roku 2007. Tato banka je založena na internetovém a telefonním bankovníctví, nemá kamenné pobočky, což jí neumožňuje oslovit všechny potenciální klienty. Od počátku také nenabízela všechny běžné produkty (např. platbu SIPO či zahraniční platby), ale zavádí je postupně. Aby vyrovnala své nedostatky, nabízela banka hned od počátku spořicí účet s vysokou úrokovou sazbou a získala tak pravděpodobně nemálo klientů.

Druhým typem jsou spořicí účty s pásmovým úročením. Je zde stanovena pevná úroková sazba závislá na výši prostředků na účtu (tzv. pásma od – do Kč) s různou dobou uložení vkladu, tzn. délkou výpovědní lhůty. Výhodnější úročení lze většinou získat jen za cenu dlouhých výpovědních lhůt a vysokých vkladů. Mezi typické zástupce s tímto typem spořicího účtu patří Česká spořitelna, a.s., GE Money Bank, a.s., ČSOB nebo Komerční banka, a.s. Banky nabízející tento typ spořicího účtu

mají dostatek klientů a nepotřebují získávat nové. Například Česká spořitelna má nejvíce klientů na trhu, a to ještě z doby před rokem 1989. Tato banka měla de facto monopolní postavení a dodnes spoléhá na konzervativnost svých klientů, kteří už jen při představě komplikací s rušením stávajícího účtu a změnou plateb, které jsou na něj vázány, nepřejdou ke konkurenční bance, přestože poskytuje lepší bankovní služby. Je to dáno i tím, že pokud klient získá pozitivní zkušenost s jedním produktem, zůstává k vybrané instituci loajální, protože vyhledávání a ověřování informací je pro něj často složité. Velké banky mají vyšší poplatky za účty, na druhou stranu mají mnoho poboček a nemálo Čechů dává přednost osobnímu kontaktu. Banky získávají nové klienty zejména z velké skupiny vysokoškoláků, které lákají na zvýhodněná studentská konta. Existuje velká pravděpodobnost, že klient zůstane bance věrný i po dokončení studia a bude využívat půjček, úvěrů, spoření a investování.

### 2.3. Úrokové sazby spořicíh účtů

Výše úrokové sazby<sup>2</sup> na spořicíh účtech je závislá na vývoji základních úrokových sazeb České národní banky (dále jen „ČNB“), na inflaci a na externích a interních vlivech, které na banku působí. Mezi základní úrokové sazby ČNB patří Repo sazba, lombardní sazba a diskontní sazba, které ovlivňují poptávku obchodních a dalších bank po úvěrech od centrální banky.

- Nejvýznamnější je **Repo sazba**. Tu platí ČNB bankám za peníze, jež si u ní uloží. Je to maximální sazba, za kterou ČNB stahuje měnu (volnou likviditu) z oběhu prodejem svých cenných papírů (nebo pokladničních poukázek) a naopak ji do oběhu uvolňuje nákupem stejných cenných papírů. Obě strany se při této operaci zavazují, že po uplynutí doby splatnosti ČNB jako dlužník vrátí věřitelské bance zapůjčenou jistinu, která je zvýšena o dohodnutý úrok a věřitelská banka vrátí ČNB její cenné papíry. Základní doba těchto operací je 14 dní (2T Repo sazba).<sup>3</sup> Repo sazbu lze tedy definovat jako úrokovou sazbu, za kterou odkupuje centrální banka od obchodních bank jimi eskontované směnky.<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> úrokovou sazbou je myšlena hrubá úroková sazba (před zdaněním)

<sup>3</sup> [http://www.cnb.cz/cs/menova\\_politika/mp\\_nastroje/](http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/)

<sup>4</sup> <http://business.center.cz/business/pojmy/p1040-repo-sazba.aspx>

- **Diskontní sazba** (též automatizovaná depozitní facilitata) je úroková míra, za kterou centrální banka poskytuje obchodním bankám úvěr. Banka si může chybějící peněžní prostředky opatřit buď u centrální banky nebo na mezibankovním trhu.<sup>5</sup>
- **Lombardní sazba** je procentuální sazba, za kterou si obchodní banky mohou půjčit u centrální banky peníze oproti zástavě cenných papírů (dříve lombardní úvěr, dnes se tato operace nazývá marginální zápůjční facilitata).<sup>6</sup>

Základní úrokové sazby se od sebe liší o jeden procentní bod a pohybují se současně. Pokud centrální banka uvede změnu úrokové sazby např. na 2 procenta, znamená to, že Repo sazba se změnila na 2 %, diskontní sazba na 1 % a sazba lombardní na 3 %.<sup>7</sup> Obě sazby, lombardní i diskontní, si můžeme představit jako meze pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu, přičemž diskontní sazba je dolní mezí a lombardní sazba mezí horní.

Centrální banka může díky pohybu uvedených sazeb regulovat oběh peněz. Zvýšením sazeb dochází ke zdražení peněz a zájem o úvěr ze strany bank se snižuje, půjčují si méně. Centrální banka provádí restriktivní monetární (peněžní) politiku. Opakem je expanzivní monetární politika, při které ČNB sazby snižuje. Banky mají levnější zdroje a samy pak mohou poskytovat levnější úvěry svým klientům.<sup>8</sup> Na pohybu základních úrokových sazeb je tudíž závislá výše úrokových sazeb na úvěrovém trhu. Od toho se také odvíjí vyhlásování úrokových sazeb u spořicího účtu. Pokud má banka menší zisk z úvěrů v podobě nižších úrokových sazeb, snižuje i úroky u spořicího účtu.

---

<sup>5</sup> JUREČKA, V., JÁNOŠÍKOVÁ, I.: Makroekonomie, Základní kurs, VŠB –Technická univerzita Ostrava, Ostrava 2006, dotisk 1. vydání, s. 140.

<sup>6</sup> [http://cs.wikipedia.org/wiki/Lombardn%C3%AD\\_sazba](http://cs.wikipedia.org/wiki/Lombardn%C3%AD_sazba)

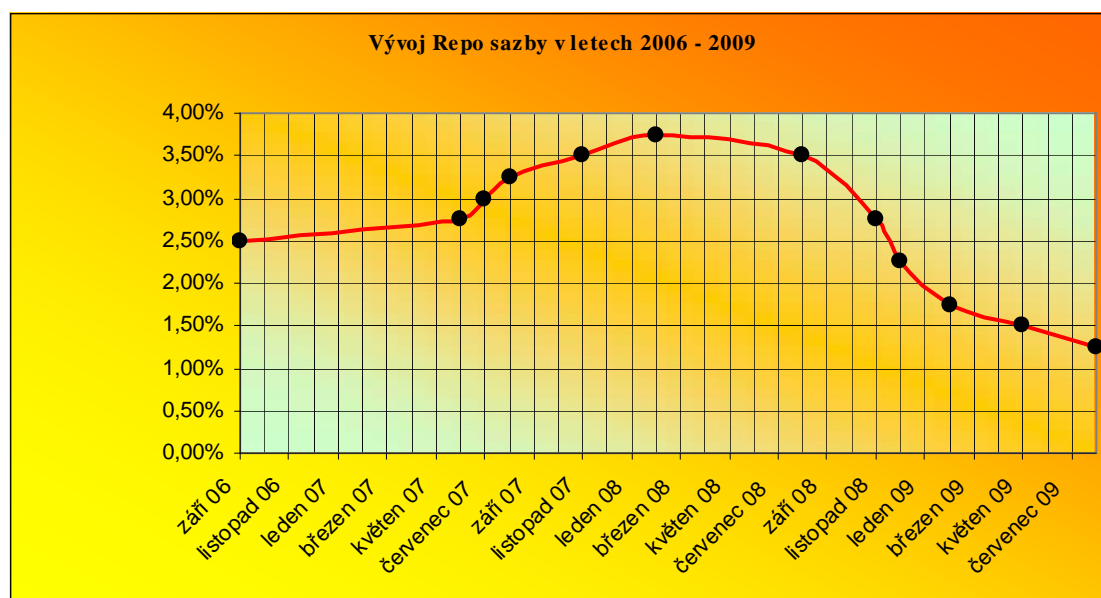
<sup>7</sup> [http://cs.wikipedia.org/wiki/Repo\\_sazba](http://cs.wikipedia.org/wiki/Repo_sazba)

<sup>8</sup> JUREČKA, V., JÁNOŠÍKOVÁ, I.: Makroekonomie, Základní kurs, VŠB –Technická univerzita Ostrava, Ostrava 2006, dotisk 1. vydání, s. 141.

Tabulka 1: Vývoj Repo sazby (zdroj: ČNB)

stav k	2 T Repo sazba (%)	stav k	2 T Repo sazba (%)
29. 9. 2006	2,50	8. 8. 2008	3,5
1. 6. 2007	2,75	7. 11. 2008	2,75
27. 7. 2007	3,0	18. 12. 2008	2,25
31. 8. 2007	3,25	6. 2. 2009	1,75
30. 11. 2007	3,5	11. 5. 2009	1,50
8. 2. 2008	3,75	7. 8. 2009	1,25

Graf 1: Vývoj Repo sazby (zdroj: ČNB)



Repo sazba se od konce roku 2005 až do srpna 2008 zvyšovala. V letech 2006 až 2008 banky pravděpodobně v reakci na bankovní konkurenci začaly přicházet s nabídkou spořicíh účtů bez omezení výše vkladů a termínu splatnosti. To vedlo k tomu, že subjekty začaly přesouvat své peníze z hotovostní formy nebo z běžných účtů, kde je malé úročení, do podoby jiných aktiv, která nesou úroky. Spořicí účet se stal výhodným zejména z důvodu velké likvidity, poklesl zájem o termínované vklady. Čerpání termínovaných vkladů je totiž ujednáno buď k pevně stanovenému datu, nebo po uplynutí určité výpovědní lhůty. Tento produkt má význam pro vkladatele

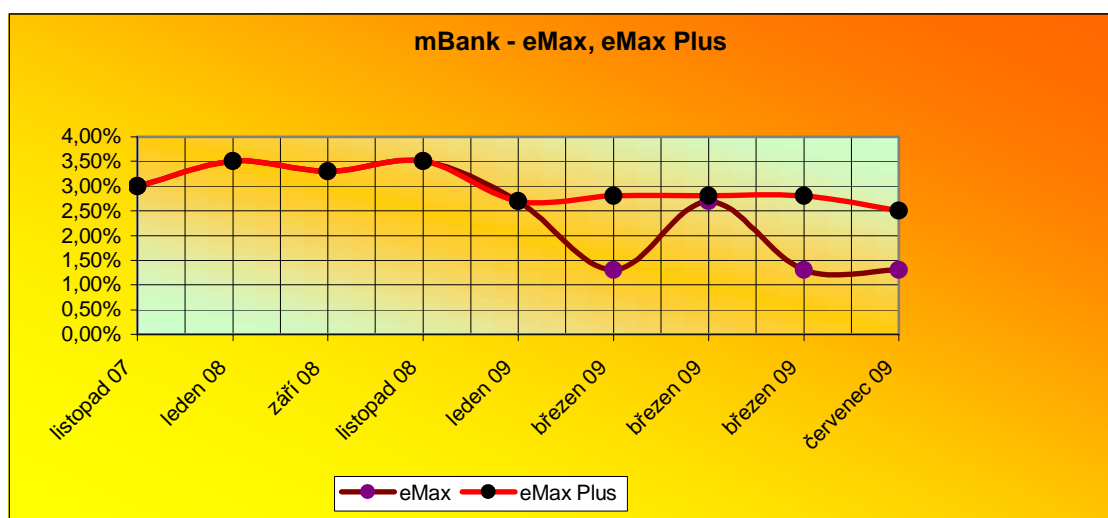
při vyšších vkladech, nejlépe v cizí měně a na delší časové období. Od srpna 2008, v rámci zabezpečení cenové stability, začala ČNB v reakci na hrozící zpomalení ekonomiky základní úrokové sazby snižovat. Banky většinou začaly následně úrokové sazby u spořicíh účtů více či méně také snižovat a tento vývoj lze dále předpokládat. Budou nabízet stále nižší zhodnocení peněz bez výpovědní lhůty a omezené výše vkladu.

**Vývoj úrokových sazeb u spořicíh účtů bez výpovědní lhůty, úročené bez limitů výše vkladů, otevřené na dobu neurčitou (první typ) – tabulka 2-5, graf 2 -5.**

Tabulka 2: Úrokové sazby spořicíh účtů mBank (zdroj: mBank)

stav k	eMax úroková sazba v % p.a.	eMax Plus úroková sazba v % p.a.
11. 11. 2007	3,00	-
15. 1. 2008	3,50	-
1. 9. 2008	3,30	-
3. 11. 2008	3,50	-
5. 1. 2009	2,70	-
18. 3. 2009	1,30	2,80
21. 3. 2009	2,70	2,80
28. 3. 2009	1,30	2,80
22. 7. 2009	1,30	2,50

Graf 2: Vývoj úrokové sazby spořicíh účtů mBank (zdroj: mBank)

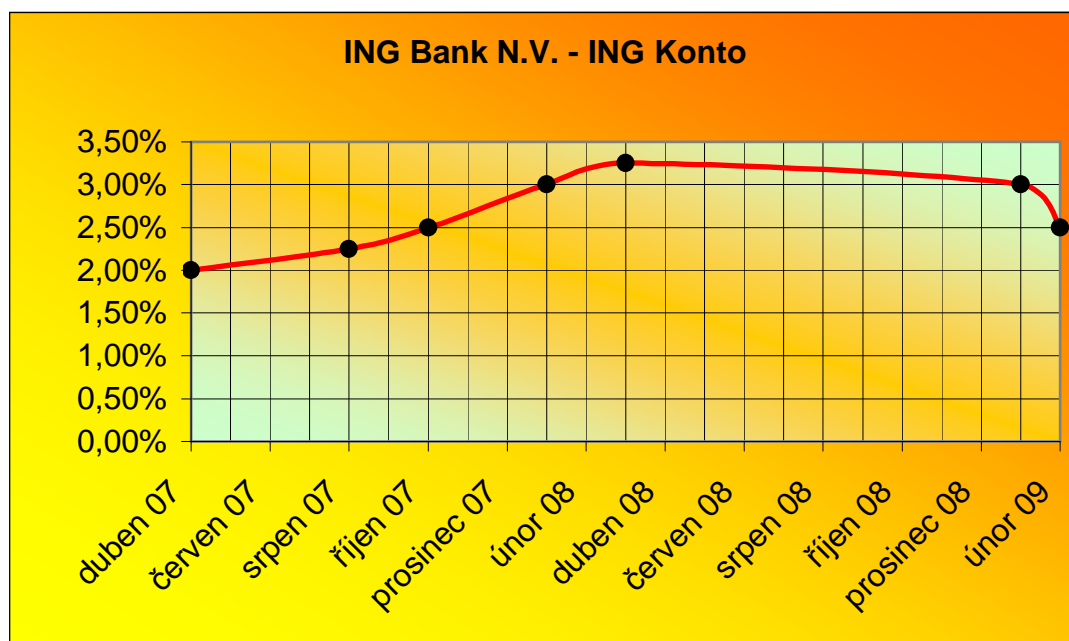


pozn.: mBank snížila jako první sazby spořicího účtu, a to v lednu 2009 z 3,5 % na 2,7 %, tj. o 0,8 procentních bodů

Tabulka 3: Úroková sazba spořicího účtu ING Bank N.V. (zdroj: Kontaktní centrum ING)

stav k	duben 2007	srpen 2007	říjen 2007	leden 2008	březen 2008	leden 2009	únor 2009
úroková sazba v % p.a.	2,00	2,25	2,50	3,00	3,25	3,00	2,50

Graf 3: Vývoj úrokové sazby spořicího účtu ING Bank N.V. (zdroj: Kontaktní centrum ING)

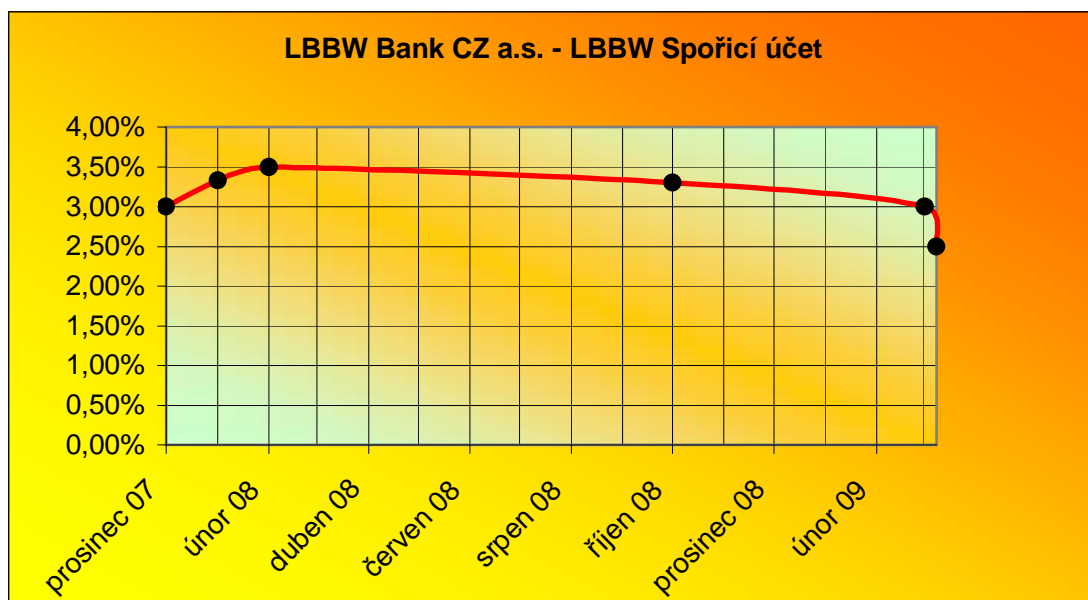


pozn.: ING Bank snížila sazbu u ING Konta pozvolněji, a to postupně z 3,25 % (březen 08) na 3 % (leden 09) a 2,5 % v únoru 2009

Tabulka 4: Úroková sazba Spořicího účtu LBBW Bank CZ a.s (zdroj: Informační centrum LBBW)

stav k	prosinec 2007	leden 2008	únor 2008	říjen 2008	2. 3. 2009	9. 3. 2009
úroková sazba v % p.a.	3,00	3,33	3,50	3,30	3,00	2,50

Graf 4: Vývoj úrokové sazby Spořicího účtu LBBW Bank CZ a.s (zdroj: Informační centrum LBBW)

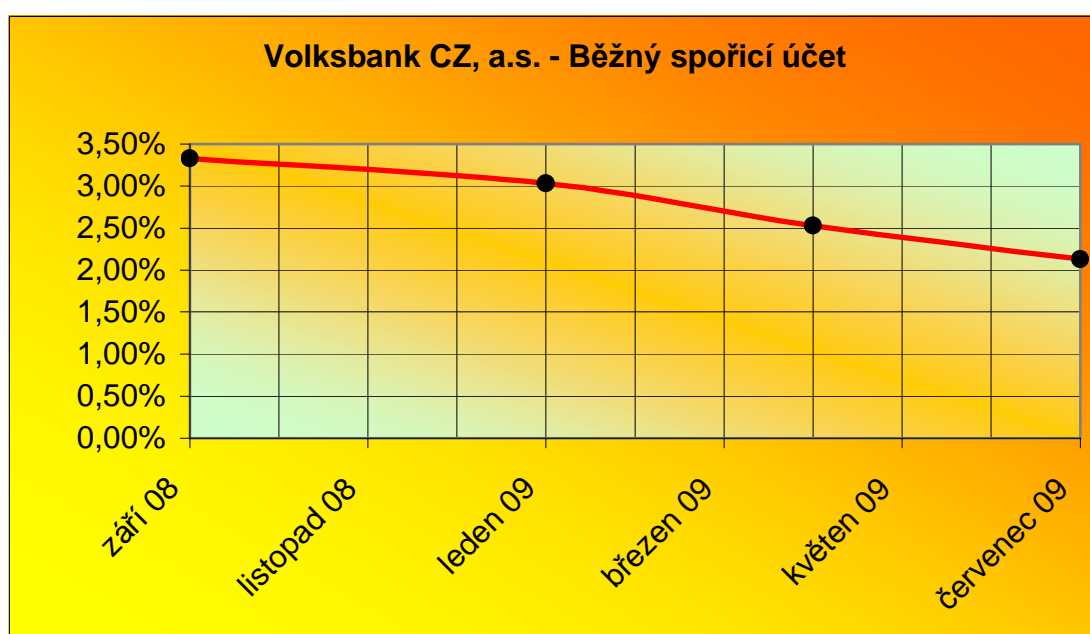




Tabulka 5: Úroková sazba spořicího účtu Volksbank CZ, a.s., varianta finanční prostředky ihned k dispozici (zdroj: Call Centre Volksbank)

stav k	září 2008	12. 1. 2009	9. 4. 2009	1. 7. 2009
úroková sazba v % p.a.	3,33	3,03	2,53	2,13

Graf 5: Vývoj úrokové sazby spořicího účtu Volksbank CZ, a.s., varianta finanční prostředky ihned k dispozici (zdroj: Call Centre Volksbank)



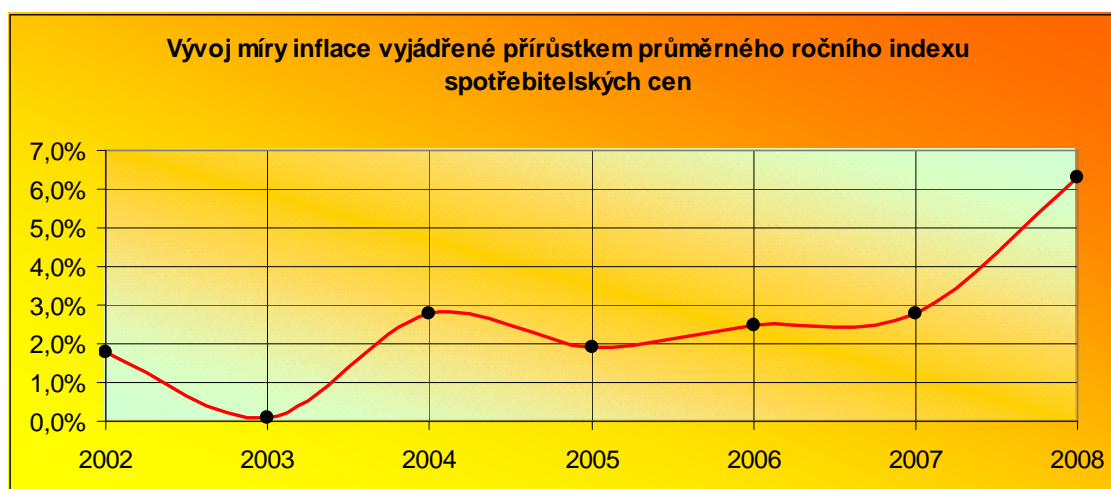
## 2.4. Inflace

Spořicí účty by měly být využívány především ke krátkodobému uložení volných finančních prostředků. Pokud se v nich ponechají příliš dlouho, ztrácí peníze cenu v důsledku inflace, i když je to lepší než ztráta v plné výši očekávané inflace, kterou utrpí ti, kteří ponechají volné peníze na běžném bankovním účtu nebo doma v hotovosti. Inflace jde proti úrokovým mírám. V roce 2008 dosáhla inflace 6,3 %, při 3,5 % úrokové sazbě spořicího účtu dostaneme znehodnocení ve výši 2,8 %. Aktuální úrokové sazby dnes dosahují u lepších spořicíh účtů 2,5 %, míra inflace v červenci 2009 s hodnotou 3,1 % přinesla znehodnocení 0,6 %, v srpnu 2009 dostáváme znehodnocení jen 0,1 % a od září 2009 se začínáme pohybovat v oblasti mírného zhodnocení 0,4 %. V současnosti je tedy spoření statisticky výhodnější než v loňském roce, protože inflace klesala rychleji než úrokové sazby. Míru inflace bychom neměli přeceňovat. Její dopad závisí do značné míry na účelu, pro který je spoření využito. Pokud jsme spořili s cílem pořízení dražšího vybavení do bytu, dojde k reálnému zhodnocení peněz v období, kdy ceny zboží (např. televizorů) klesají. Podle prognózy ČNB by inflace ve zbylých měsících letošního roku již klesat neměla. V současnosti ČNB analyzuje míru dopadů rozpočtového balíčku pro rok 2010. Inflace by mohla být koncem roku 2010 vyšší než 3 %.

Tabulka 6: Inflace v České republice v letech 2002 - 2008 (zdroj: ČNB a Český statistický úřad)

rok	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
inflace [%]	1,8	0,1	2,8	1,9	2,5	2,8	6,3

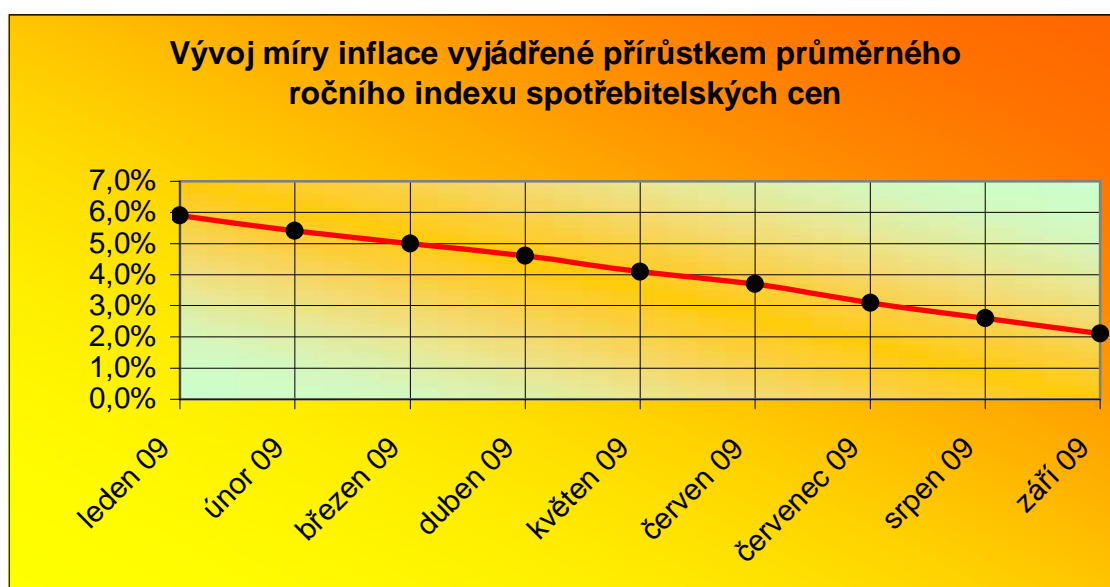
Graf 6: Inflace v České republice od roku 2002 (zdroj: ČNB a Český statistický úřad)



Tabulka 7: Inflace v České republice v roce 2009 (zdroj: ČNB a Český statistický úřad)

rok	měsíc								
2009	leden	únor	březen	duben	květen	červen	červenec	srpen	září
	5,9	5,4	5,0	4,6	4,1	3,7	3,1	2,6	2,1

Graf 7: Inflace v České republice v roce 2009 (zdroj: ČNB a Český statistický úřad)



*pozn.: Míra inflace vyjádřená přírůstkem průměrného ročního indexu spotřebitelských cen vyjadřuje procentní změnu průměrné cenové hladiny za dvanáct posledních měsíců proti průměru dvanácti předchozích měsíců.<sup>9</sup>*

<sup>9</sup> [http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/mira\\_inflace](http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/mira_inflace)

## 2.5. Vývoj spořicíh účtů

Veteránem mezi spořicími účty je ING Konto (dříve Oranžové konto), které si už několik let udržuje výsadní postavení na trhu. ING Bank N. V. byla v podstatě dlouhou dobu jedinou bankou s nabídkou tohoto produktu a stále si udržuje velký zájem klientů. ING Konto bylo uvedeno na trh v roce 2001 jako první spořicí účet v České republice. Další banky začaly tento typ účtu nabízet až o šest, sedm let později a dnes jej nabízí téměř každá bankovní instituce. V květnu 2007 byla zahájena velká kampaň na podporu přímé distribuce tohoto produktu. Libor Vaníček, ředitel marketingu a přímé distribuce ING ČR/SROV říká: „ING Konto naprosto změnilo přístup české veřejnosti k bankovním účtům i samotné chování bank. Jako první jsme zavedli naprosto revoluční koncept a ostatním finančním institucím na českém trhu tak ukázali, že lze nabízet účty bez jakýchkoliv poplatků a jiných bankovních sazeb a zároveň nabízet atraktivní úrok i profesionální služby. Masivní propagací tohoto typu spoření se nám podařilo dostat spořicí účet do povědomí lidí.“<sup>10</sup>

Dlouhou dobu byl spořicí účet ING Konto úročen sazbou 2 procenta, která byla považována za vysokou. Poté, co ČNB začala v letech 2006 – 2007 zvyšovat základní sazby, zvýšila banka úročení také. Některé konkurenční banky začaly konečně reagovat a nabízet spořicí účty se zajímavým úrokem. Výrazněji se začala prosazovat s výhodným spořicí m účtem tehdejší BAWAG Bank CZ a.s. (dnes LBBW Bank CZ a.s.) a v listopadu 2007 mBank. Právě vstup polské mBank na český trh v listopadu 2007 s nabídkou spořicího účtu úročeného do té doby nevídanou sazbou 3,5 % přiměl konkurenci reagovat, aby vylepšila u spořicíh účtů jejich parametry natolik, že začínají být výhodnější než termínované vklady a vkladní knížky. Koncem roku 2008 se úroková sazba spořicíh účtů pohybuje v rozmezí 3 – 3,5 % p.a. v závislosti na vývoji sazeb ČNB. Některé banky však nereagovaly vůbec a úrokové sazby nezměnily.

---

<sup>10</sup> <http://www.ing.cz/cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/cesi-nejradeji-ukladaji-penize-sporici-ucty-duvodem-je-jeho-disponibilita-vysoky-urok.html>

## 2.6. Pojištění vkladů

Pojištění vkladů se řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“). Podle tohoto zákona jsou veškeré vklady klientů v bankách, včetně úroků, pojištěny ve výši 100 % vkladu, nejvýše však do částky odpovídající ekvivalentu 50 000 EUR<sup>11</sup> pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky. To znamená, že peníze klienta na více účtech u jedné banky se sčítají, pokud by měl klient účty u více bank, potom v každé bance pro jeho peníze platí limit padesát tisíc eur. Všechny banky a pobočky zahraničních bank na území České republiky jsou povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívat do Fondu pojištění vkladů (dále jen „Fond“), který vznikl na základě zákona o bankách. Z Fondu se vyplácejí pojištěné vklady v případě krachu banky. Ekvivalent limitu v českých korunách se přepočítává podle kurzu vyhlášeného ČNB ke dni, kdy byl Fond vydán pokyn ČNB k vyplácení náhrad anebo ke dni zahájení výplat v závislosti na výhodnosti pro oprávněnou osobu. Vklady klientů v pobočkách zahraničních bank, jejichž mateřská společnost má sídlo v zemích Evropské unie, jsou pojištěny podle legislativy platné v zemi, ve které má banka sídlo. Zákon o bankách umožňuje pobočkám zahraničních bank neúčastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů za předpokladu, že tento svůj záměr oznámí ČNB a prokáží, že systém pojištění vkladů, kterého se účastní ve svém domovském státě, zaručuje oprávněným osobám nejméně stejný stupeň ochrany, jaký je požadován právem Evropských společenství. Banky, u nichž je v domovské zemi pojištění vkladů na částky nižší než 50 000 EUR, mohou pohledávky z vkladů připojistit na základě smlouvy u Fondu a svým tuzemským klientům nabídnout ručení až do této částky. Připojištění musí být sjednáno tak, aby částka, do jejíž výše jsou pohledávky z vkladů celkově pojištěny (včetně připojištění), nepřesahovala částku odpovídající 50 000 EUR. Banky nesmějí v reklamě využívat rozdílů pojištění pohledávek z vkladů mezi členskými státy.

---

<sup>11</sup> zákon č. 433/2008 ze dne 27. listopadu 2008, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

## **2.7. Daň z příjmu (zdanění zisků)**

Úrokové výnosy na účtech, které nejsou určeny k podnikání, podléhají dani z příjmu podle zákona č. 586/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně činí 15%. Daň je počítána vždy při připsání úroků, výsledná daň se zaokrouhluje na celé koruny dolů. Banka daň sama strhne a k částce na účtu připíše již jen čistý výnos vkladu. Zdanění výnosy příliš neovlivní, pokud je na účtu malý zůstatek a nízká úroková sazba.

## **2.8. Zákon o platebním styku**

Od 1. 11. 2009 začne platit nový zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, který dává do souladu směrnice Evropské unie s českým právem. Dojde ke změnám některých pravidel pro provádění platebního styku. Podle tohoto nového zákona musí banky zrušit dané poplatky za poskytované služby. Vzniknou jim tak ne zcela zanedbatelné výdaje, které budou muset určitým způsobem krýt. Reálně hrozí, že banky tyto náklady promítnou někde jinde a i tak komplikované sazebníky budou ještě více nepřehledné. Banky jsou v podstatě firmami obchodujícími s penězi. Jsou organizovány tak, aby svým vlastníkům přinášely zisk. Jednou z cest růstu zisku je účtování nejrůznějších, často skrytých a někdy až absurdních poplatků klientům.

Nový zákon požaduje, aby nejdelší perioda pro zasílání výpisů k běžným a spořicímu účtům a k transakcím provedeným kreditní kartou, činila maximálně jeden měsíc. Proto banky automaticky od 1. 11. 2009 převedou všechny výpisy s frekvencí delší než jeden měsíc na výpisy měsíční a upraví Všeobecné obchodní podmínky, příslušné Produktové podmínky a Sazebníky poplatků. Většina bank v současné době poskytuje bezplatné elektronické výpisy a tištěné placené výpisy, popř. jsou výpisy zahrnovány do celkových poplatků za balíčková konta.

Další změnou vyplývající ze zákona je zrušení poplatku za blokaci karty a povinnost banky zabránit užití karty jakýmkoliv způsobem, jakmile klient bance ztrátu ohlásí.

Majitel karty, který po jejím odcizení utrpí případnou ztrátu, se od listopadu 2009 o tyto výdaje bude dělit s bankou, v současnosti nese ztrátu sám. Ztrátu z neautorizované platební transakce ponese majitel karty pouze do částky odpovídající 150 EUR. Existují ale tři výjimky. První je, že ztrátu ponese plně banka, pokud po nahlášení blokace zablokování karty již sama neprovedla. Druhou je podvodné jednání a poslední výjimkou je hrubá nedbalost klienta vedoucí k způsobené ztrátě.

Za nejvýhodnější změnu nového zákona lze považovat zkrácení doby bezhotovostního převodu peněz mezi bankami ze tří pracovních dnů na dva, jedná-li se o platební transakci v měně členského státu EU nebo o platební účet vedený v měně členského státu EU. Plátce dá jeden den příkaz k platbě a banka již druhý den, poté, kdy peníze obdrží, je musí klientovi připsat na jeho účet. Pokud jsou peníze nebo účet v měně jiného než členského státu EU, lhůta pro připsání částky platební transakce se o jeden pracovní den prodlužuje. Již dnes platí, že při převodech na území České republiky v české měně musí být peněžní prostředky v rámci téže banky připsány na účet příjemce v den, kdy nastala účinnost příkazu k převodu, nebo následující bankovní pracovní den, není-li den účinnosti příkazu k převodu bankovním pracovním dnem<sup>12</sup>.

---

<sup>12</sup> zákon č. 124/2002 ze dne 13. března 2002, o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku)



### **3. Zástupci spořicíh účtů**

Banky nabízejí spořicí účty s velmi rozdílnými parametry. Některé se snaží klienty přitáhnout a udržet jejich vklady pomocí zajímavé úrokové sazby, jiné jako by nabízely spořicí účty jen z povinnosti a podmiňují je navíc vlastnictvím běžného účtu v bance, kde má být spořicí účet veden.

#### **3.1. Spořicí účty bez výpovědní lhůty, úročené bez limitů výše vkladů, otevřené na dobu neurčitou**

##### **3.1.1. mBank**

Obchodní jméno BRE Bank S.A., organizační složka podniku, zřizovatel – zahraniční osoba BRE Bank S.A., Polská republika.

Název spořicího účtu: **eMAX, eMAX Plus**

Zdroj: [www.mBank.cz](http://www.mBank.cz)

Uvedení produktu na trh: listopad 2007 (eMAX), březen 2009 (eMAX Plus)

##### **Charakteristika spořicíh účtů**

Zřízení, vedení a zrušení obou spořicíh účtů je zdarma, stejně jako přístup k účtu pomocí internetu a telefonu. eVýpis (elektronický výpis) v rámci internetového bankovníctví je zasílán měsíčně nebo 1x ročně (na konci roku) zdarma, peníze lze zasílat na běžný účet v mBank nebo na účet v jiné bance. Spořicí účty nejsou vázány na běžný účet, jsou bez výpovědní lhůty, nemají žádné časové limity, minimální zůstatky, pravidelné vklady ani limity týkající se výše vkladu, trvalý přístup k penězům. Úroky jsou vypočítávány denně podle aktuální výše zůstatku na účtu a připisují se měsíčně. Nepovolený debetní zůstatek je u obou účtů úročen sazbou 22 % p.a.

### **3.1.1.a) eMax**

eMAX je spořicí účet ideální pro krátkodobé spoření na období 4-8 týdnů, aktuální úroková sazba je 1,3 % p.a., převod ze spořicího účtu eMAX na účet definovaného příjemce je zdarma. Ke spořicímu účtu eMAX lze využívat pro bezhotovostní platby nebo vybírání v bankomatech neembosovanou platební kartu VISA CLASSIC (vydání karty za poplatek 100,- Kč). Výběr hotovosti z bankomatů v České republice a v zahraničí, výběr hotovosti u obchodníků (cash back) a na pobočkách bank (cash advance) je zpoplatněn částkou 35,- Kč.

### **3.1.1.b) eMax Plus**

eMAX Plus je určen k dlouhodobému spoření a proto má i vyšší aktuální úrokovou sazbu 2,5 % p.a. Zdarma je zde jen první převod v měsíci, druhá a každá další odchozí platba v rámci kalendářního měsíce je za poplatek 150,- Kč. K účtu není platební karta. Na eMAXu Plus je možné nastavit si vždy jen jeden cílový účet (předdefinovaného příjemce) a nelze provádět trvalé příkazy či inkaso, cílový účet lze kdykoliv bezplatně změnit. Možnost získat až 4 výběry zdarma za měsíc lze zřízením až 4 spořicího účtů eMAX Plus. Ke každému účtu lze nastavit zvláštního disponenta s odlišnými pravomocemi.

mBank má jako jediná z bank uvedených v této práci na svých webových stránkách volně dostupnou historii úrokových lístků a sazebníků bankovních poplatků.

### **3.1.2. ING Bank N.V.**

Zakladatel ING Bank N.V., akciová společnost, založená podle právního řádu Nizozemska.

Název spořicího účtu: **ING Konto**

Zdroj: [www.ing.cz](http://www.ing.cz)

Uvedení produktu na trh: říjen 2001

Aktuální úroková sazba je 2,5 % p.a.

#### **Charakteristika spořicího účtu**

Zřízení, vedení, zrušení a transakce na účtu jsou zdarma, účet lze jednoduše ovládat osobně, telefonicky nebo přes internet, aktuální stav účtu a přehled transakcí

je k dispozici zdarma v internetovém bankovníctví 24 hodin denně, počet ani výše transakcí není omezen. Aby byla zajištěna vysoká bezpečnost, peníze mohou být převedeny pouze na předdefinované účty. Vybírat a vkládat prostředky na účet ING Konto je možné pouze prostřednictvím účtu vedeného v jakékoliv bance, tzn. že nelze vkládat nebo vybírat hotovost. Zdarma je zasílání ročních výpisů, není stanovena minimální vybíraná částka, výpovědní lhůta pro výběry, minimální vklad ani zůstatek. Úroky jsou vypočítávány denně z aktuálního zůstatku na účtu a připisují se vždy ke konci kalendářního čtvrtletí. ING Konto si může založit každá fyzická osoba starší 18 let, která je zároveň majitelem jiného osobního účtu v českých korunách. Počet účtů pro jednoho klienta není omezen. ING Konto neumožňuje pověření jiné osoby k disponování s peněžními prostředky. Vklady do ekvivalentu 100 000 EUR jsou pojištěny v rozsahu 100 %.

### **3.1.3. LBBW Bank CZ a.s.**

Dříve BAWAG Bank CZ a.s., jediný akcionář Landesbank Baden-Württemberg, Stuttgart, Spolková republika Německo.

Název spořicího účtu: **LBBW Spořicí účet**

Zdroj: [www.lbbw.cz](http://www.lbbw.cz)

Uvedení produktu na trh: prosinec 2007

Aktuální úroková sazba je 2,5 % p.a. (CZK); 1,25 % p.a. (EUR)

#### **Charakteristika spořicího účtu**

Spořicí účet lze zřídit v českých korunách (CZK) nebo v eurech (EUR). Může ho založit osoba starší 18 let. Není zde žádná výpovědní lhůta, tzn. peníze jsou k dispozici kdykoliv, není nutné mít běžný účet u LBBW Bank, úroky jsou připisovány měsíčně. Zdarma je založení, vedení a zrušení účtu. Je stanoven minimální zůstatek na účtu ve výši 500,- Kč, resp. 20 EUR. Výpis z účtu je zasílán poštou čtvrtletně nebo ročně zdarma, při měsíční frekvenci zaplatíme 50,- Kč, resp. 2 EUR. Aktivace a služby internetového bankovníctví jsou zdarma, pro účet v CZK jsou příchozí domácí platby a vklad hotovosti zdarma, vkládat se může jakákoliv částka. Poplatek za odchozí domácí platby je 10,- Kč, za výběr hotovosti 30,- Kč.

### **3.1.4. Volksbank CZ, a.s.**

Akcionáři: Volksbank International AG, Vídeň, Rakouská republika 98,14 %, Banca Popolare di Vicenza S.C.P.A., Vicenza, Italská republika 0,93 % a EM.RO Popolare S.P.A., Modena, Italská republika 0,93 %.

Název spořicího účtu: **Běžný spořicí účet**

Zdroj: [www.volksbank.cz](http://www.volksbank.cz)

Uvedení produktu na trh: září 2008 pod původním názvem účtu Běžný investiční účet, změna na název Běžný spořicí účet v dubnu 2009

Aktuální úroková sazba je 2,13% p.a. (není stanoveno pásmo)

#### **Charakteristika spořicího účtu**

Od 12. ledna 2009 Volksbank CZ změnila podmínky úročení Běžného investičního, resp. spořicího účtu. Klient má svůj vklad k dispozici ihned nebo má možnost si z účtu sjednat jednorázové výhodně úročené termínované vklady s dobou vázanosti 6, 12, 24 nebo 36 měsíců. Nově si Běžný spořicí účet mohou založit i podnikatelé.

Produkt je určen především ke krátkodobému zhodnocení vložených prostředků a lze ho sjednat v CZK. Účet je bez výpovědní doby, není požadován žádný minimální vklad ani zůstatek. Založení a vedení účtu a internetového bankovníctví je bez poplatku, stejně jako informace o zůstatku na účtu prostřednictvím zaslání SMS či e-mailu. Zdarma je vložení peněz na účet a příchozí platby, odchozí platby jsou zpoplatněny - prostřednictvím elektronického bankovníctví je položka mimo banku (včetně položek na trvalém příkaze, plateb SIPO a akceptovaného inkasa) za 18,- Kč, na papírovém platebním příkaze Volksbank CZ je položka za 36,- Kč a na nestandardním papírovém příkaze za 75,- Kč. Klient může provádět běžné finanční transakce - zadávat tuzemské a zahraniční platební příkazy, zadávat, měnit a rušit trvalé příkazy, platby SIPO, povolení k inkasu, provádět vklady a výběry hotovosti na pokladnách standardních poboček Volksbank. K účtu nelze vydat platební kartu ani zřídit telefonní bankovníctví (Phone banking).

Zvýhodněné úrokové sazby termínovaných vkladů:

pro vklady na 6 měsíců – 2,33 % p.a.

pro vklady na 12 měsíců – 2,73 % p.a.

pro vklady na 24 měsíců – 2,93 % p.a.

pro vklady na 36 měsíců – 3,23 % p.a.

Minimální výše vkladu pro varianty účtu s fixovanou sazbou činí 30 000,- Kč.

### **3.2. Spořicí účty s výpovědní lhůtou a úročené dle výše vkladu, resp. minimálního vkladu**

#### **3.2.1. Česká spořitelna, a.s.**

Založena jednorázově Fondem národního majetku České republiky zakladatelským plánem ze dne 27. 12. 1991 podle ust. § 15 a násl. zákona č. 104/1990 Sb., o akciových společnostech. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem skupiny Erste Group. Majoritním akcionářem je rakouská Erste Bank s 98 %, dalšími akcionáři banky jsou města a obce České republiky s 1,6 % a ostatní akcionáři s 0,4 %.

Název spořicího účtu: **Vkladový účet**, resp. nový vkladový účet

Zdroj: [www.csas.cz](http://www.csas.cz)

#### **Charakteristika spořicího účtu**

Účet lze zřídit v české nebo v cizí měně (CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, SEK a USD) občanem České republiky nebo cizím státním příslušníkem starším 18 let. Pro založení účtu není nutné vlastnit spořicí nebo běžný účet. Podmínkou založení je složení základního vkladu bezhotovostním převodem z jiného účtu nebo hotovostně do daného počtu dní. Účet je zakládán na dobu trvání produktu (dobu uložení) 7 a 14 dní, 1 až 12 měsíců a 2, 3 nebo 4 roky u účtu v CZK, u cizí měny je tato doba 7 a 14 dní, 1, 2, 3, 6, 12 měsíců a 2 roky. Vkladový účet je určen nejen pro jednorázové ukládání peněz, ale i pro pravidelné spoření, díky němuž lze získat u účtu v české měně úrokovou bonifikaci. Při splnění podmínek stanovených bankou je vkladovému účtu přiznána úroková prémie 15 % z úrokového výnosu z přívkladů. Peníze lze vložit kdykoliv v průběhu trvání účtu, přívklad je úročen úrokovou sazbou platnou v den jeho přijetí pro nejbližší nižší období (přívklad není úročen, pokud je na účet zaúčtován méně než 7 dní před splatností). Úroková sazba je pevně stanovena pro sjednanou

částku a období. Vkladový účet je možno zřídit jako jednorázový nebo s pravidelným obnovováním (revolvingem). Při automatickém obnovování se stanovuje vždy nová úroková sazba platná v den obnovení. Účet je veden bez poplatků za založení a vedení účtu a lze ho zrušit i mimo den splatnosti. Majitel účtu může zmocnit další osoby k nakládání s prostředky na účtu. Při výběru z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr se uplatňuje sankční poplatek dle vzorce: vybíraná částka krát 2 %, krát počet dní do splatnosti vkladového účtu, děleno 360, přitom minimální výše sankčního poplatku je 0,50 % a maximální výše sankčního poplatku je 7 % z vybírané částky. Sankční poplatek se neuplatňuje v případě, že se jedná o první výběr z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr a současně vybíraná částka je nejvýše 25 % z jistiny vkladového účtu při jeho založení, resp. obnovení (vyjma účtů s nestandardní dobou uložení vkladu). Výpisy z účtu jsou vyhotovovány v periodách dle dispozice majitele účtu a lze je zaslat poštou, elektronicky nebo vyzvednout na pobočce banky.

Tabulka 8: Nový vkladový účet v CZK (pevná úroková sazba)

částka Kč	< 100 000	< 250 000	< 500 000	< 1 000 000	≥ 1 000 000
7 dní	0,15 %	0,20 %	0,30 %	0,40 %	0,50 %
14 dní	0,15 %	0,20 %	0,35 %	0,50 %	0,60 %
1 měsíc	0,20 %	0,30 %	0,40 %	0,55 %	0,65 %
2 měsíce	0,20 %	0,30 %	0,40 %	0,55 %	0,65 %
3 měsíce	0,60 %	0,65 %	0,70 %	0,75 %	0,80 %
4 měsíce	0,60 %	0,65 %	0,70 %	0,75 %	0,80 %
5 měsíců	0,60 %	0,65 %	0,70 %	0,75 %	0,80 %
6 měsíců	0,65 %	0,75 %	0,85 %	0,95 %	1,05 %
7 měsíců	0,65 %	0,75 %	0,85 %	0,95 %	1,05 %
8 měsíců	0,65 %	0,75 %	0,85 %	0,95 %	1,05 %
9 měsíců	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %	1,15 %
10 měsíců	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %	1,15 %
11 měsíců	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %	1,15 %
12 měsíců	1,10 %	1,20 %	1,30 %	1,40 %	1,60 %
2 roky	2,20 %	2,35 %	2,55 %	2,70 %	2,80 %
3 roky	2,50 %	2,60 %	2,75 %	2,90 %	3,10 %
4 roky	2,80 %	2,90 %	3,00 %	3,20 %	3,40 %

### 3.2.2. GE Money Bank, a. s. (GEMB)

Jediný akcionář GE CAPITAL INTERNATIONAL HOLDINGS CORPORATION, Wilmington, Spojené státy americké.

Zdroj: [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz)

Název spořicího účtu: **Spořicí účet Genius, Účet pravidelného spoření (ÚPS)**

#### 3.2.2.a) Spořicí účet Genius

##### Charakteristika spořicího účtu

Spořicí účet Genius si může založit fyzická osoba starší 15 let v měně CZK, bez nutnosti vedení běžného účtu. Účet se zakládá na dobu neurčitou, bez termínů a výpovědních lhůt. Peníze jsou k dispozici kdykoliv a okamžitě. Lze nastavit automatické převody z běžného účtu vedeného u GEMB na Spořicí účet Genius a zpět. Přístup k účtu je přes Internet Banku, účet lze pojmenovat. Minimální zůstatek pro Spořicí účty Genius je 200,- Kč.

Tabulka 9: Sazebník cen za peněžní a obchodní služby

založení, vedení a zrušení účtu	zdarma
výpis z účtu	zdarma
první tři jednorázové platební příkazy v kalendářním měsíci	zdarma
čtvrtý a další jednorázový platební příkaz v kalendářním měsíci	4,- Kč
zúčtování účetní položky vzniklé z jednorázového platebního příkazu na obchodním místě GEMB	45,- Kč
odvolání jednorázového platebního příkazu	50,- Kč
vklad hotovosti na spořicí účty vedené u GEMB	6,- Kč
výběr hotovosti ze spořicího účtů vedených u GEMB na obchodním místě GEMB	60,- Kč



Tabulka 10: Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku (v Kč)

zůstatek	< 40 000	≥ 40 000
Spořicí účet Genius zvýhodněný*	0,10 % p.a.	2,80 % p.a.
Spořicí účet Genius	0,10 % p.a.	2,60 % p.a.

\*při současném vedení konta některého z běžných účtů Genius Aktive nebo Genius Gold

### 3.2.2.b) Účet pravidelného spoření (ÚPS)

#### Charakteristika spořicího účtu

Účet je určen k pravidelnému spoření menších částek v CZK nebo k jednorázovému vložení částky menší než 40 000,- Kč, kdy klient nepotřebuje mít peníze okamžitě k dispozici. Účet pravidelného spoření je zakládán s automatickou obnovou vždy po jednom roce. Podmínkou pro založení Účtu pravidelného spoření je existence běžného účtu v CZK, kdy je současně založen i trvalý příkaz k úhradě na zvolenou částku (300,- Kč, 500,- Kč, 1 000,- Kč, 1 500,- Kč, 2 000,- Kč, 2 500,- Kč, 3 000,- Kč, 4 000,- Kč nebo 5 000,- Kč) a na zvolený den splatnosti (k 15. nebo 25. kalendářnímu dni v měsíci). Peněžní prostředky jsou na ÚPS převáděny na základě výše uvedeného trvalého příkazu k úhradě. Disponovat s vkladem na ÚPS je možné pouze 7 kalendářních dní od výročního dne založení Účtu pravidelného spoření. O pohybech na ÚPS může být klient informován čtvrtletními výpisy poštou nebo elektronicky (e-Výpis). Pro založení účtu není vyžadováno složení minimálního vkladu. Všechny operace na účtu kromě předčasného zrušení jsou zdarma. Předčasný výběr celého zůstatku Účtu pravidelného spoření je sankcionován poplatkem ve výši 2 % ze zůstatku účtu. Účet lze libovolně podle účelu pojmenovat.

Tabulka 11: Úročení kreditních denních zůstatků

při splnění sjednaných podmínek	3,00 % p.a.
při nesplnění sjednaných podmínek	0,10 % p.a.

Maximální zůstatek v den založení účtu je 40 000 Kč.

Při splnění podmínek (pravidelná měsíční úložka ve stanovené výši a k stanovenému dni po dobu 1 roku) je ÚSP úročen pevnou úrokovou sazbou, která se mění pouze ve výroční den založení ÚSP. Úroky se připisují vždy v den, který předchází výročnímu dni založení ÚSP, a to k zůstatku na ÚSP.

### 3.2.3. Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB)

Jediný akcionář KBC Bank N.V., Brusel, Belgické království, v retailovém bankovníctví v ČR působí pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna.

Název spořicího účtu: **Spořicí účet, Spořicí účet s prémie**

Zdroj: [www.csob.cz](http://www.csob.cz)

#### 3.2.3.a) Spořicí účet

##### Charakteristika spořicího účtu

Účet je určen pro průběžné ukládání finančních prostředků v libovolné výši. Vložit peníze na účet lze kdykoliv v hotovosti nebo převodem z běžného účtu. Účet je možno vést v cizích měnách (CHF, EUR, GBP nebo USD). Je stanoven minimální počáteční vklad ve výši 5 000,- Kč. Účet nabízí úrokovou sazbu závislou na délce výpovědní lhůty a výši prostředků na účtu. Úroky se připisují měsíčně nebo čtvrtletně podle délky výpovědní lhůty. Pokud má klient u ČSOB vedený běžný účet, lze si na něm nastavit částku, kterou zde chce udržovat. Při jejím překročení jsou peníze denně automaticky převedeny na lépe úročený Spořicí účet. Vedení Spořicího účtu a zasílání měsíčních výpisů je zdarma.

Tabulka 12: Úrokové sazby pro ČSOB Spořicí účet

	1. pásmo	2. pásmo	3. pásmo	4. pásmo
doba výpovědi		od 150 000,-Kč	od 500 000,-Kč	od 1 000 000,-Kč
	do 149 999,-Kč	do 499 999,-Kč	do 999 999,-Kč	
7 dní	1,00 % p.a.	1,05 % p.a.	1,10 % p.a.	1,15 % p.a.

### 3.2.3.b) Spořicí účet s prémie

#### Charakteristika spořicího účtu

Účet kombinuje klasický spořicí účet s termínovaným vkladem. Vedle základního úroku získá klient navíc úrokovou prémie, jejíž výše je garantována po celý kalendářní rok. Přitom jsou v případě potřeby peníze kdykoliv okamžitě dostupné. Základní úrok je připisován čtvrtletně, úroková prémie je počítána z minimálního zůstatku na účtu v daném kalendářním roce a je připsána na konci roku. Minimální počáteční vklad je ve výši 5 000,- Kč. Vedení účtu v CZK a zasílání čtvrtletních výpisů je zdarma. Vložit peníze na účet lze kdykoliv v hotovosti nebo převodem z účtu.

Tabulka 13: Úrokové sazby pro ČSOB Spořicí účet s prémie

vyhlašovaná úroková sazba	0,80 % p.a.
fixní prémiová sazba	1,25 % p.a.

### 3.2.4. Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna je součástí Československé obchodní banky, a. s.

Zdroj: [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz)

Název spořicího účtu: **Spořicí vkladový účet s výpovědní lhůtou k běžnému účtu** (postžiro, postkonto), **Červené konto**, **Spořicí investiční účet**

#### 3.2.4.a) Spořicí vkladový účet s výpovědní lhůtou k běžnému účtu (postžiro, postkonto)

#### Charakteristika spořicího účtu

Pásmové úročení (2 pásma) – výše vyhlašované úrokové sazby odpovídá délce výpovědní lhůty účtu a výši vkladu. Účet je založen i veden zdarma, vybrání prostředků před uplynutím výpovědní doby je možné, ale podléhá zpoplatnění. Je stanoven minimální vklad ve výši 200,- Kč. Spořicí účet je úročen denně, úroky se připisují na spořicí nebo běžný účet dle délky výpovědní lhůty měsíčně či čtvrtletně. Na spořicí účet lze převádět peníze pouze bezhotovostně z účtu jakékoliv banky na území ČR. Převod peněz ze spořicího účtu na běžný účet je možný pouze u Poštovní spořitelny.

Tabulka 14: Úrokové sazby pro Spořicí vkladový účet

výpovědní lhůta/doba uložení vkladu	výše vkladu od 0 do 99 999,99,- Kč	výše vkladu od 100 000,- Kč
1 měsíc	0,50 % p.a.	1,80 % p.a.
6 měsíců	0,70 % p.a.	2,00 % p.a.
12 měsíců	1,10 % p.a.	2,20 % p.a.

### 3.2.4.b) Červené konto

#### Charakteristika spořicího účtu

Červené konto je vedeno pouze v měně CZK a výhradně na majitele, tzn. nelze určit disponenty. Spořicí účet je bez výpovědní lhůty, obsluha účtu je možná pomocí internetu, mobilu nebo pevné linky. K vyššímu úročení dochází jen tehdy, je-li na účtu minimálně 50 000,- Kč, úročení je denní, úroky se připisují měsíčně. Existuje možnost požádat o vydání embosované platební karty (VISA Classic), ke které nelze sjednat cestovní pojištění pro držitele karty. Zdarma je zřízení, vedení a zrušení účtu, stejně jako všechny bezhotovostní transakce na účtu. Lze zadávat pouze jednorázový nebo trvalý platební příkaz, forma inkasa a SIPO není přípustná. Peníze lze převést na 1 až 2 předdefinované účty vedené u kterékoli banky v ČR, přičemž zvolené protiúčty lze změnit jednou za 3 měsíce.

Tabulka 15: Úrokové sazby pro spořicí účet Červené konto

denní zůstatek	úroková sazba
50 000,- Kč a více	2,25 % p.a.
pod 50 000,- Kč	0,10 % p.a.

### 3.2.4.c) Spořicí investiční účet

#### Charakteristika spořicího účtu

Účet je vhodný pro střednědobé až dlouhodobé spoření a investování, kombinuje spořicí a investiční funkce. Část prostředků je úročena klasicky dle vyhlášené úrokové sazby (vklad se úročí denně, úroky jsou připisovány měsíčně) a část je investována do otevřeného podílového fondu (po šesti měsících je zisk z prodeje cenného papíru u fyzických osob nepodnikatelů osvobozen od daně z příjmu fyzických osob). Minimální vklad je 30 000,- Kč, na výši celkové částky závisí rozdělení prostředků mezi spořicí a investiční část. Účet je založen i veden zdarma, lze ho zrušit s výpovědní lhůtou 1 měsíc a s minimálním zůstatkem 1 000,- Kč.

Tabulka 16: Úroková sazba pro Spořicí investiční účet

výpovědní lhůta	úroková sazba
1 měsíc	1,90 % p.a.

### 3.2.5. Raiffeisenbank a.s.

Majoritním akcionářem je rakouská finanční instituce Raiffeisen International Bank Holding AG s 51 %, dalšími akcionáři banky jsou Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien AGT s 24 % a RB Prag-Beteiligungs GmbH s 25 %.

Název spořicího účtu: **eKonto Plus, Spořicí účet Včelička, Efektokonto Prémium**

(do 7. 7. 2008, kdy došlo ke spojení Raiffeisenbank a.s. s eBankou, byl produkt eKonto Plus poskytován pod názvem Spořicí účet eKonto.)

Zdroj: [www.rb.cz](http://www.rb.cz)

#### 3.2.5.a) eKonto Plus

##### Charakteristika spořicího účtu

eKonto Plus je spořicí účet k osobnímu účtu eKonto, vedený v českých korunách. Peněžní prostředky jsou v případě potřeby ihned k dispozici buď hotovostním výběrem nebo převodem na jiný účet. Účet je bez výpovědní lhůty, není podmíněn minimálním zůstatkem na účtu ani počátečním vkladem. Zřízení a vedení účtu je bez poplatku. Byla

zavedena služba „inteligentní spoření“, tzn. že ve zvolené periodě se převádí finanční prostředky z běžného účtu nad stanovenou hranici na spořicí účet a současně, pokud finanční prostředky klesnou pod stanovenou hranici, se převádí zpět na běžný účet. Každý měsíc jsou tak zhodnoceny všechny finanční prostředky, které klient aktuálně nevyužívá. Účet lze ovládat přes internet a po telefonu. Je možno provádět hotovostní vklady a výběry. Zhotovení výpisu je zdarma. K účtu nelze vydat platební kartu.

### 3.2.5.b) Spořicí účet Včelička

#### Charakteristika spořicího účtu

Spořicí účet je určen nezletilým klientům do věku 15 let, účet je vedený na jméno nezletilého. Podmínkou pro poskytnutí tohoto účtu je rovněž vedení osobního účtu eKonto, který je zřizován s odloženou platností na 15. rok věku klienta. Disponovat s prostředky na spořicím účtu Včelička je dovoleno pouze zákonnému zástupci. V případě, že k tomu zákonný zástupce udělí souhlas, může nezletilý klient po dovršení 15 let věku s účtem také nakládat. Spořicí účet Včelička je bez poplatků, na účtu jsou možné hotovostní i bezhotovostní transakce, k účtu lze sjednat úrazové pojištění dítěte nebo pojistný program Patron, který umožňuje zabezpečení dítěte v případě pojistné události smrti nebo trvalých následků zákonného zástupce. K účtu není platební karta, není určen minimální zůstatek či vklad na účtu, vyhotovení výpisu je zdarma.

Tabulka 17: Úrokové sazby v % p.a. pro eKonto Plus a Spořicí účet Včelička v Kč

částka	< 50 000	< 100 000	< 500 000	< 50 000 000	≥ 50 000 000
sazba	0,90	0,90	1,30	1,50	0,01

### 3.2.5.c) Efektkonto Prémium

#### Charakteristika spořicího účtu

Efektkonto Prémium je samostatný spořicí účet bez výpovědní lhůty a bez nutnosti vedení běžného účtu. Není stanoven minimální zůstatek na účtu ani počáteční vklad. K účtu lze vydat platební kartu. Zřízení, správa a zrušení účtu, vyhotovení výpisu a bezhotovostní tuzemský platební styk - přijatá platba (tuzemská i zahraniční) je

zdarma. Lze provádět jednorázové tuzemské bezhotovostní převody z účtu v rámci banky i mimo banku, jsou možné hotovostní vklady a výběry. Účet lze ovládat přes všechny typy přímého bankovníctví (internetového, telefonního a GSM bankovníctví). Pokud má klient v bance současně veden samostatný běžný účet nebo balíček, je možno na spořicí účet nastavit automatické převody zůstatků, které umožní udržovat na běžném účtu disponibilní finanční prostředky a současně na spořicí účet ukládat finanční prostředky, které jsou více zhodnoceny.

Tabulka 18: Úrokové sazby v % p. a. pro Efektkonto Prémium v Kč

částka	< 500 000	< 1 000 000	< 5 000 000	< 50 000 000	≥ 50 000 000
sazba	0,50	1,50	2,00	2,50	0,01

### 3.2.6. Komerční banka, a.s. (KB)

Založena Fondem národního majetku České republiky jako jediným zakladatelem podle § 172 obchodního zákoníku zakladatelskou listinou ze dne 3.3.1992. Od října 2001 je Komerční banka součástí francouzské finanční skupiny Sociétés Générale.

Zdroj: [www.kb.cz](http://www.kb.cz)

Název spořicího účtu: **KB Spořicí konto, KB Top Spořicí konto**

#### 3.2.6.a) KB Spořicí konto

##### Charakteristika spořicího účtu

KB Spořicí konto je korunový spořicí účet bez výpovědní doby určený fyzické osobě starší 18 let. Účet lze jednoduše ovládat i prostřednictvím internetového bankovníctví Mojebanka. Minimální vklad je 5 000,- Kč, lze provádět pravidelné i nepravidelné vklady a výběry. Pro zřízení KB Spořicího konta je podmínkou být majitelem některého balíčku KB: Konto G2, IDEAL konto, Perfekt konto, Extra konto, Premium konto, TOP nabídka, Duo konto, Modré konto, Modré konto Plus.

Tabulka 19: Úrokové sazby v % p. a. pro KB Spořicí konto

částka	1. pásmo $\leq 50\,000,-$ Kč	2. pásmo $> 50\,000,-$ Kč
úroková sazba	2,50	0,10

### 3.2.6.b) KB Top Spořicí konto

#### Charakteristika spořicího účtu

KB Top Spořicí konto je korunový spořicí účet bez výpovědní doby s rostoucí úrokovou sazbou podle velikosti vkladu. Není zde určen minimální vklad, peníze jsou neustále k dispozici. KB Top Spořicí konto je určeno pro majitele balíčku Extra konto, Premium konto nebo TOP nabídka.

Tabulka 20: Úrokové sazby v % p. a. pro KB Top Spořicí konto

částka (Kč)	1. pásmo do 99 999	2. pásmo od 100 000	3. pásmo od 1 000 000	4. pásmo od 5 000 000
úroková sazba	1,00 % p.a	1,00 % p.a	1,50 % p.a	1,75 % p.a

Kreditní zůstatky KB Spořicího konta a KB Top Spořicího konta úročí banka tak, že zúročí příslušnou část zůstatku na těchto účtech odpovídající jednotlivým pásmům úrokovou sazbou, která odpovídá příslušnému pásmu.



Tabulka 21: Sazebník ke KB Spořicímu kontu a KB Top Spořicímu kontu

zřízení a vedení účtu	zdarma
zasílání jednoho výpisu z účtu	viz tabulka č. 22
převod z účtu na účet v rámci KB ve stejné měně	zdarma
účetní položka zúčtovaná na účtu	zdarma
zpracování vkladu přes přepážku platných mincí v Kč a smíšeného vkladu platných bankovek a mincí v Kč na účet vedený v Kč (v případě, že vklad obsahuje více než 50 kusů mincí)	2 % z celkové vkládané částky, min. 100,- Kč

Tabulka 22: Výpisy ke KB Spořicímu kontu a KB Top Spořicímu kontu

E-výpis	E-výpis	poštou	vyzvednutí výpisu na pobočce
měsíčně	zdarma	20,- Kč	70,- Kč
týdně	40,- Kč	120,- Kč	190,- Kč
denně při pohybu na účtu	200,- Kč	400,- Kč	600,- Kč

Komerční banka od 2. 10. 2009 nezřizuje frekvence výpisů s roční, půlroční a čtvrtletní četností.

### 3.2.7. Oberbank AG pobočka Česká republika

Zřizovatel – zahraniční osoba Oberbank AG, Linz, Rakouská republika.

Zdroj: www.oberbank.cz, pobočka Oberbank České Budějovice

Název spořicího účtu: **Spořicí účet SPECIÁL** (CZK, EUR), **Spořicí účet LIMIT** (CZK, EUR)

### 3.2.7.a) Spořicí účet SPECIÁL

#### Charakteristika spořicího účtu

Spořicí účet SPECIÁL je vhodný pro krátkodobé spoření. Účet je bez výpovědní lhůty, není určen k běžnému platebnímu styku. Peněžní prostředky lze průběžně vkládat hotovostně či bezhotovostním platebním příkazem. Výše dodatečných vkladů není omezena, klient může s úsporami kdykoliv volně disponovat bez jakékoli srážky na úrocích. Úročení je variabilní a upravuje se průběžně dle vývoje sazeb světových finančních trhů. Založení, vedení a zrušení účtu, výpis z účtu, vklad na účet, příchozí platba v měně účtu, výběr a provedení platby z účtu v měně účtu je zdarma. Aktuální informace o zůstatku a pohybech na účtu lze získat prostřednictvím Oberbank eBanking. Aktuální úroková sazba je 0,25 % p.a. (CZK).

### 3.2.7.b) Spořicí účet LIMIT

#### Charakteristika spořicího účtu

Vložené prostředky nejsou na účtu vázány a není požadován minimální počáteční vklad. Úrokové sazby jsou závislé na příslušném zůstatku na účtu.

Tabulka 23: Úrokové sazby pro Spořicí účet LIMIT

výše vkladu (CZK)	variabilní úroková sazba
od 0,- Kč	0,25 % p.a.
od 75 000,- Kč	0,50 % p.a.
od 150 000,- Kč	0,75 % p.a.
od 750 000,- Kč	1,00 % p.a.
od 1 500 000,- Kč	1,25 % p.a.

Případně-li zůstatek účtu dodatečným vkladem do vyššího stupně, úroková sazba se příslušně upraví. Úroková sazba poté platí pro celý zůstatek účtu.

Aktuální výše úrokových sazeb u Spořicího účtu SPECIÁL a u Spořicího účtu LIMIT nejsou na webové stránce banky uvedeny. Je nutno je zjišťovat osobní návštěvou na některé z poboček Oberbank, telefonátem či e-mailem, což může potenciálního klienta předem odradit.

### **3.2.8. Citibank Europe plc, organizační složka (Citibank)**

Zřizovatel – zahraniční osoba Citibank Europe plc, Dublin, Irsko, založená podle irského práva.

Zdroj: [www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)

Název spořicího účtu: **Spořicí účet**

Aktuální úroková sazba je 2,5 % p.a.

#### **Charakteristika spořicího účtu**

Spořicí účet je možné založit pouze jako součást balíčku Citi konto, je tedy spojen s běžným účtem. Volné prostředky nad zvolený limit jsou denně z běžného účtu přesouvány zdarma na výhodněji úročený Spořicí účet bez výpovědní lhůty a naopak, podle potřeb klienta. Spořicí účet nelze použít jako účet transakční, nelze z něj a na něj provádět běžné platby. Peníze je třeba nejdříve převést na zvolený Citibank běžný účet. Pro převod peněz mezi běžným účtem a Spořicím účtem můžete také využít telefonního bankovníctví CitiPhone nebo internetového bankovníctví Citibank Online, popřípadě navštívit některou z poboček banky. Úrok je připisován měsíčně, peníze jsou kdykoli okamžitě k dispozici. Zřízení a vedení účtu, zaúčtování účetní položky na Spořicím účtu i nastavení, změna, zrušení limitů minima a maxima na běžném účtu pro převody prostředků mezi běžným a Spořicím účtem jsou zdarma.

### 3.3. Porovnání čistých výnosů u jednotlivých spořicíh účtů

Pro znázornění čistého výnosu (po zdanění), který dostaneme u jednotlivých spořicíh účtů je uvedena tabulka pro vklad ve výši 20 000,- Kč a 200 000,- Kč na dobu jednoho měsíce a jednoho roku. Pro zjednodušení je uvažována roční úroková sazba (p.a.) s měsíčním připisováním úroků (tzn., že na konci měsíce se provede výpočet úroků ze zůstatku na bankovním účtu a úrok se k zůstatku připočte; jedná se o složené úročení, kdy se úroky připisují k peněžní částce a spolu s ní se dále úročí<sup>13</sup>). Ostatní podmínky a omezení u spořicíh účtů nejsou brány v úvahu.

Pro výpočet čistého výnosu (úroku) je použit vztah:<sup>14</sup>

$$u_{\text{č}} = K_0 * [(1 + i / m)^{m * n} - 1] * (1 - d),$$

kde  $u_{\text{č}}$  je čistý výnos (úrok);

$K_0$  je počáteční vklad;

$i$  je roční úroková sazba, vyjádřená jako desetinné číslo;

$i / m$  je úroková sazba za jednu m-tinu roku;

$d$  je daňová sazba, vyjádřená jako desetinné číslo;

$m$  je počet úrokových období za jeden rok;

$n$  je doba uložení, vyjádřená v letech.

---

<sup>13</sup> RADOVÁ, J., DVOŘÁK P., MÁLEK J.: Finanční matematika pro každého, GRADA Publishing, a.s., Praha 2005, 5. přeprac. vydání, s. 25-27.

<sup>14</sup> RADOVÁ, J., DVOŘÁK P., MÁLEK J.: Finanční matematika pro každého, GRADA Publishing, a.s., Praha 2005, 5. přeprac. vydání, s. 66.

Tabulka 24: Čisté výnosy u jednotlivých spořicíh účtů pro vklad ve výši 20 000,- Kč a 200 000,- Kč na dobu jednoho měsíce a jednoho roku

název účtu/banka	čistý výnos při vkladu 20 000,- Kč na 1 měsíc (úroková sazba p.a.)	čistý výnos při vkladu 200 000,- Kč na 1 měsíc (úroková sazba p.a.)	čistý výnos při vkladu 20 000,- Kč na 1 rok (úroková sazba p.a.)	čistý výnos při vkladu 200 000,- Kč na 1 rok (úroková sazba p.a.)
eMAX/ mBank	18,42 (1,3 %)	184,17 (1,3 %)	222,32 (1,3 %)	2223,22 (1,3 %)
eMAX Plus/mBank; ING Konto/ING Bank N.V.; LBBW Spořicí účet	35,42 (2,5 %)	354,17 (2,5 %)	429,90 (2,5 %)	4299,04 (2,5 %)
Běžný spořicí účet/Volksbank CZ, a.s.	30,17 (2,13 %)	301,75 (2,13 %)	365,66 (2,13 %)	3656,56 (2,13 %)
Vkladový účet/ Česká spořitelna, a.s.	2,83 (0,2 %)	42,50 (0,3 %)	187,95 (1,10 %)	2051,26 (1,20 %)
Spořicí účet Genius/GEMB	1,42 (0,1 %)	368,33 (2,60 %)	17,01 (0,1 %)	4473,05 (2,60 %)
Spořicí účet/ ČSOB	14,17 (1,00 %)	148,75 (1,05 %)	170,78 (1,00 %)	1793,62 (1,05 %)
Červené konto/ Poštovní spořitelna	1,42 (0,10 %)	318,75 (2,25 %)	17,01 (0,10 %)	3864,69 (2,25 %)
eKonto Plus/ Raiffeisenbank a.s.	12,75 (0,90 %)	184,17 (1,30 %)	153,63 (0,90 %)	2223,22 (1,30 %)
Efektkonto Prémium/ Raiffeisenbank a.s.	7,08 (0,50 %)	70,83 (0,50 %)	85,20 (0,50 %)	851,95 (0,50 %)
KB Spořicí konto	35,42 (2,50 %)	14,17 (0,10 %)	429,90 (2,50 %)	170,08 (0,10 %)
KB Top Spořicí konto	14,17 (1,00 %)	141,67 (1,00 %)	170,78 (1,00 %)	1707,81 (1,00 %)
Spořicí účet SPECIÁL/Oberbank AG	3,54 (0,25 %)	35,42 (0,25 %)	42,55 (0,25 %)	425,49 (0,25 %)
Spořicí účet LIMIT/Oberbank AG	3,54 (0,25 %)	106,25 (0,75 %)	42,55 (0,25 %)	1279,39 (0,75 %)
Spořicí účet/Citibank	35,42 (2,5 %)	354,17 (2,5 %)	429,90 (2,5 %)	4299,04 (2,5 %)

## 4. Orientace v produktech

Je pro každého snadné orientovat se v nabídce finančních produktů a vzájemně je porovnávat? Pravděpodobně ne. Pomocníkem může být internetová stránka Zlatá koruna se stejnojmennou soutěží nebo anketa Banka roku.

### 4.1. Soutěž Zlatá Koruna

Zlatá koruna je internetová stránka soustřeďující informace o finančních produktech od převážné většiny poskytovatelů finančních služeb v České republice. Jednotlivé produkty lze navzájem nejen porovnávat ale i objednat v on-line prodeji. Pod stejným názvem jako internetová stránka probíhá od roku 2003 prestižní soutěž Zlatá Koruna, ve které jednotlivé produkty hodnotí a oceňuje jak porota složená z odborníků, tak i veřejnost. „Zlatá koruna svým zaměřením přispívá ke zdravé konkurenci, podporuje vznik nových produktů a veřejnosti napomáhá k vyšší finanční gramotnosti.“<sup>15</sup>. Soutěžní produkty jsou rozděleny do 15 kategorií. Tři nejlepší produkty v každé kategorii získají na základě hodnocení ocenění v podobě Zlaté, Stříbrné a Bronzové koruny. Výsledky soutěže jsou zpravidla vyhlášovány v květnu či červnu daného roku. Na internetové stránce jsou uvedeny všechny produkty oceněné v soutěži Zlatá koruna od roku 2003.

Ze spořicíh účtů získal v soutěži Zlatá koruna ocenění účet:

- ING Konto/ING Bank N.V., který získal v kategorii Produkty určené retailovým zákazníkům, podkategorie Univerzální bankovní produkty v roce 2007 první místo. První místo obhájil také v roce 2008 v podkategorii Účty a ve stejné podkategorii v roce 2009 obsadil místo druhé.
- eMAX/mBank. V roce 2008 získal druhé místo v Hlavní kategorii, podkategorie Novinka roku.
- LBBW Spořicí účet/LBBW Bank CZ a.s., který v roce 2009 obsadil třetí místo v kategorii Produkty určené retailovým zákazníkům, podkategorie Účty.

Účty byly oceněny odbornou porotou za dlouhodobě výhodné podmínky, vysoký úrok a jednoduché ovládání účtu.

---

<sup>15</sup> [http://www.zlatakoruna.info/doc/ZK2009\\_informace.pdf](http://www.zlatakoruna.info/doc/ZK2009_informace.pdf)

## 4.2. Anketa Banka roku

Banka roku je anketou, která může rovněž pomoci při volbě produktu. Probíhá od roku 2002 a jejím cílem je ocenění služeb a produktů bank působících v České republice. O vítězích v jednotlivých kategoriích rozhoduje odborná porota složená z odborníků z finanční oblasti, z bankovníctví, státní správy, akademické a politické sféry i ze zástupců předních korporací v České republice. Žádný z porotců není zaměstnán v hodnocených institucích či jinak zainteresován na výsledcích. Jednou ze soutěžních kategorií je Účet roku, ve které je nominován jeden z účtů, který je v nabídce banky určen drobným klientům. Může se přitom jednat o jakýkoli účet (běžný, spořicí, balíčkový, apod.).

Ze spořicích účtů se v této anketě umístil spořicí účet ING Konto/ ING Bank N.V., který obsadil v kategorii Účet roku 2007 druhé místo a o rok později v kategorii Účet roku 2008 místo třetí.

Výsledky v kategorii Účet roku 2009 budou zveřejněny spolu s ostatními výsledky dne 22. října 2009 na webových stránkách [www.bankaroku.cz](http://www.bankaroku.cz) v sekci „výsledky hlasování“ a v příloze deníku MF DNES a časopise EURO.

## 5. Diskuse

Abychom mohli odpovědět na otázku, zda se vyplatí zřizovat si spořicí účet, musíme brát v úvahu, že každá investice má jak výhody tak nevýhody.

### VÝHODY

- jde o bezpečnou formu výhodného zhodnocení peněžních prostředků, je minimalizováno riziko – veškeré vklady včetně úroků jsou ze zákona pojištěny; chce-li mít klient uložen větší finanční obnos opravdu bezpečně, může si založit spořicí účet u různých bank a maximálně tak využít zákonné pojištění svých peněz
- díky vyšší úrokové sazbě nabízí spořicí účet větší zhodnocení peněz v porovnání s běžným účtem
- většina bank nabízí možnost přístupu na spořicí účet pomocí elektronického bankovníctví (jednoduché ovládání přes internet), a to zdarma
- klient, který se naučí odkládat volné finanční prostředky na spořicí účet, je pravděpodobně neutratí v unáhlené potřebě něco si pořídit, než při uložení na rychle přístupném běžném účtu

### NEVÝHODY

- úroky na spořicích účtech podléhají srážkové dani ve výši 15 %
- spořicí účet nelze používat k platebnímu styku, k tomuto účelu slouží běžný účet
- nižší zhodnocení peněz než u jiných investičních produktů (stavební spoření, termínované vklady, fondy peněžního trhu)
- „úroková nejistota“, o výši úroků rozhoduje banka na základě vývoje finančního trhu, konkurence a politiky České národní banky

Shrneme-li výhody a nevýhody, lze říci, že pro krátkodobé až střednědobé uložení volných peněžních prostředků je tento vkladový produkt vhodný zejména pro klienty, kteří nemají rádi riziko, příliš se neorientují v investování a nechtějí nechat peníze na běžném účtu.



Vezmeme-li v úvahu i konkrétní nabídky jednotlivých bank, jeví se jako nejvýhodnější řešení uložit peníze na spořicí účet prvního typu (bez omezení), a to na kratší dobu, nejlépe v řádu měsíců. Tento typ spořicího účtu odpovídá svému pojmenování. Lze ho využívat ke zhodnocení a kumulaci peněz a v případě potřeby finanční prostředky okamžitě vybrat. K usnadnění a urychlení komunikace s bankou je dobré mít možnost přístupu k internetu a v plné míře využívat internetové bankovníctví. U mBank, která je na internetovém bankovníctví přímo založena je to nutností.

Spořicí účty druhého typu (s pásmovým úročením) mají často nastaveno mnoho parametrů, složitých, nepřehledných a častokrát pro klienta ne zrovna výhodných. Spořicí účet s pásmovým úročením se jeví jako lepší varianta termínovaného vkladu a se spořením nemá příliš společného. Na internetových stránkách bank, které tento typ spořicího účtu nabízejí je často těžké získat potřebné informace z úrokových lístků a sazebníků poplatků. Webová stránka s nabídkou produktu má mnoho odkazů, často je třeba se k hledané informaci „proklikat“. Klient se tak může přestat orientovat a ztratí zájem danou informací dohledat. Jako by banky chtěly přinutit klienty k návštěvě jejich pobočky, kde se jim budou snažit nabízet i jiné produkty, popř. balíčky, které jsou pro banku výhodnější. Pokud chce mít klient peníze kdykoliv k dispozici a není odpůrcem internetového bankovníctví, potom ho spořicí účty tohoto typu příliš nezaujmu.

## 6. Závěr

Spořicí účty patří v současné době k poměrně populárním typům spoření. Přestože zadluženost českých domácností stoupá, vývoj ekonomiky spolu s výraznou reklamní podporou spořicíh účtů přispívá k nárůstu klientů, kteří si u některé z českých bank spořicí účet zřídili. Spořicí účet je vnímán jako produkt, který nejlépe zhodnocuje finanční prostředky, které budou sloužit jako rezerva pro horší časy. Ideální spořicí účet by měl mít nadprůměrný úrok, vysokou likviditu, vklady a výběry bez limitů, jednoduché parametry, služby zdarma a neměl by být vázán na běžný účet.

Nejvíce se těmto požadavkům přibližují spořicí účty eMAX Plus (mBank), ING Konto (ING Bank N.V.), LBBW Spořicí účet (LBBW Bank CZ a.s.) a Běžný spořicí účet (Volksbank CZ, a.s.), které nabízejí úrokové sazby ve výši 2,5 %, resp. 2,13 % u Volksbank CZ, a.s. Tyto spořicí účty nejsou podmíněny zřízením a vedením běžného účtu, klient má možnost si peníze kdykoliv vybrat (vysoká likvidita). Ostatní banky nabízejí pro klienta spořicí účty více či méně výhodné. Nad hranici úrokové sazby 2,5 % se klient dostane pouze za cenu výpovědní lhůty nebo minimálního vkladu. Rozdíl ve výši úrokové sazby je logický. Peníze držené na časově nevyomezené období, které mohou být kdykoliv klientem vyzvednuty, nejsou pro banky tak výhodné, jako vklady termínované, s nimiž může banka dlouhodobě pracovat, investovat je a tak zhodnocovat. Kdyby byla úroková míra stejná u termínovaných i netermínovaných vkladů, všichni by chtěli mít své prostředky v podobě netermínovaných vkladů, neboť jsou výhodnější z hlediska likvidity.<sup>16</sup> Cílem všech bank je získat od klientů spořicíh účtů levnou hotovost a výhodnými podmínkami zajistit, aby s nimi mohla banka disponovat co nejdéle. Tato hotovost je pro banky levnější, než kdyby si peníze půjčovaly od jiných bank.

Banky v České republice využívají konzervativnosti a věrnosti většiny svých klientů. Velké banky s mnoha klienty nabízejí méně výhodné produkty než ty menší. Žádná nepřijde s větší změnou podmínek vedení spořicíh účtů a jejich úročení, každá

---

<sup>16</sup> JUREČKA, V., JÁNOŠÍKOVÁ, I.: Makroekonomie, Základní kurs, VŠB –Technická univerzita Ostrava, Ostrava 2006, dotisk 1. vydání, s. 65.

zlepšuje produkty podobně jako konkurence. Proto pravděpodobně nemůžeme čekat výraznější inovaci v nabídce spořicíh účtů.

## 7. Seznam použitých zdrojů

### Webové stránky:

<http://www.bankaroku.cz/>  
<http://www.business.center.cz/>  
<http://www.citibank.cz/>  
<http://www.cnb.cz/>  
<http://www.csas.cz/>  
<http://www.csob.cz/>  
<http://www.czso.cz/>  
<http://www.gemoney.cz/>  
<http://www.ing.cz/>  
<http://www.investujeme.cz/>  
<http://www.justice.cz/>  
<http://www.kb.cz/>  
<http://www.lbbw.cz/>  
<http://www.mBank.cz/>  
<http://www.mesec.cz/>  
<http://www.mvcr.cz/clanek/sbirka-zakonu/>  
<http://www.oberbank.cz/>  
<http://www.penize.cz/>  
<http://www.postovnisporitelna.cz/>  
<http://www.rb.cz/>  
<http://www.volksbank.cz/>  
<http://www.wikipedia.cz/>  
<http://www.zlatakoruna.info/>

### Literatura:

JUREČKA, V., JÁNOŠÍKOVÁ, I.: Makroekonomie, Základní kurs, VŠB –Technická univerzita Ostrava, Ostrava 2006, dotisk 1. vydání.

RADOVÁ, J., DVOŘÁK P., MÁLEK J.: Finanční matematika pro každého, GRADA Publishing, a.s., Praha 2005, 5. přeprac. vydání.