

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Aktuální trend v přístupu a správě k osobním financím

Bakalářská práce

Autor: Kateřina, Brožová
Studijní obor: Finanční management

Vedoucí práce: Ing. Ivan Soukal, Ph.D.

Hradec Králové

Srpen 2020

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne 17.8.2020

Brožová
Jméno a Příjmení

Poděkování:

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Ivan Soukal, Ph.D. za metodické vedení práce a rady při zpracování.

Anotace

Hlavním cílem této práce je porovnání bankovního sektoru s fintech společnostmi a porovnání jejich produktů. Na tomto základě se pak pomocí komparace služeb a funkcí dojde k závěru, zda nové finanční instituce jsou schopny konkurovat tradičním bankám, které pokrývají většinu finančního trhu a mají velké množství klientů, a zda jsou jejich produkty srovnatelné tak, aby zaujali potenciálního uživatele. Pro ohodnocení produktů a vytvoření výsledků jsem zvolila analýzu a následnou komparaci služeb a funkcí, které jsou aplikovány na jednotlivé namodelované situace. Tento způsob má za cíl ukázat, zda koncept, který má fintech odlišit od tradičních bankovních služeb a kvůli kterému je fintech na finančním trhu, je opravdu splněný.

Klíčová slova: fintech, banka, produkty, finanční technologie, bankovní účet, inovace, mobilní aplikace, internetové bankovníctví

Annotation

The main objective of this thesis is the comparison of the banking sector with FinTech companies and their products. On this basis, the comparison of services and functions will conclude whether the new financial institutions are able to compete with traditional banks, which cover most of the financial market and have a large number of clients, and whether their products are comparable to attract potential clients. In order to evaluate the products and provide the results, I chose to analyze and subsequently compare services and functions that are applied to respective model situations. This method aims to show whether the concept, that should distinguish FinTech from traditional banking services and for which FinTech has been placed on the financial market, is indeed fulfilled.

Title: Recent trends in personal money management

Keywords: FinTech, bank, products, financial technology, bank account, innovation, mobile applications, internet banking

Obsah

1	Úvod.....	1
2	Metodika zpracování.....	3
3	Osobní finance	4
4	Vybrané základní pojmy	5
4.1	Banka.....	5
4.1.1	Centrální a komerční banka	6
4.2	Fintech	6
5	Vybraní zástupci fintechu	9
5.1	Revolut.....	9
5.1.1	Produkty.....	11
5.1.2	SWOT analýza Revolut.....	16
5.2	Twisto	17
5.2.1	SWOT analýza Twisto	23
6	Vybraní zástupci bank.....	25
6.1	Česká spořitelna.....	25
6.1.1	Produkty.....	25
6.1.2	SWOT analýza České spořitelny.....	30
6.2	Air bank.....	31
6.2.1	Produkty.....	32
6.2.2	SWOT analýza Air Bank.....	36
7	Aplikace vybraných produktů fintech a bank na konkrétní situace	38
7.1	Osoba A.....	38
7.1.1	Aplikace produktů na Osobu A.....	38
7.1.2	Vyhodnocení osoby A.....	41
7.2	Osoba B.....	43

7.2.1	Aplikace produktů na osobu B.....	43
7.2.2	Vyhodnocení osoby B.....	46
8	Závěr.....	48
9	Seznam použité literatury.....	50

Seznam obrázků

Obrázek 1 Celosvětové vyhledávání termínu fintech na Googlu	8
Obrázek 2 Prostředí mobilní aplikace Revolut.....	11
Obrázek 3 Vyhledávání termínu Revolut na Googlu v České republice.....	15
Obrázek 4 Prostředí mobilní aplikace Twisto	19
Obrázek 5 Prostředí mobilní aplikace České spořitelny George	30
Obrázek 6 Prostředí aplikace My air pro děti.....	34
Obrázek 7 Zobrazení úročení spořicího účtu u Air bank.....	36
Obrázek 8 Graf komparace nákladů na použití vybraných tarifů u Osoby A.....	42
Obrázek 9 Graf komparace nákladů na použití vybraných tarifů u Osoby B.....	46

Seznam tabulek

Tabulka 1 Schéma poplatků při využívání Revolut Standard.....	12
Tabulka 2 Schéma poplatků při využívání Revolut premium	13
Tabulka 3 Komparace tarifů u Revolutu	14
Tabulka 4 Porovnání tarifů u TWISTO	21
Tabulka 5 Porovnání účtů u České spořitelny	28
Tabulka 6 Porovnání tarifů Air bank.....	33
Tabulka 7 Porovnání sazby spořicího účtu s bonusem a bez bonusu	35
Tabulka 8 Porovnání účtů u Osoby A v rámci České spořitelny	39
Tabulka 9 Porovnání tarifů Osoby A v rámci Air bank.....	40
Tabulka 10 Porovnání tarifů Osoby A v rámci Revolut.....	40
Tabulka 11 Porovnání tarifů Osoby A v rámci Twisto.....	41
Tabulka 12 Porovnání nejvýhodnějších tarifů osoby A.....	42

Tabulka 13 Porovnání tarifů Osoby B v rámci České spořitelny.....	43
Tabulka 14 Porovnání tarifů Osoby B v rámci Air bank.....	44
Tabulka 15 Porovnání tarifů Osoby B v rámci Revolut.....	45
Tabulka 16 Porovnání tarifů Osoby B v rámci Twisto.....	45
Tabulka 17 Porovnání nejvýhodnějších tarifů Osoby B.....	46

1 Úvod

Finanční svět se čím dál více rozvíjí a roste. Přicházejí na trh nové instituce a začíná být těžké se rozhodnout jaká je správná cesta pro správu našich osobních financí. Vydat se novou cestou a jít s dobou a využít nové moderní technologie a produkty nových společností nebo zůstat u tradiční banky. Pro to, abychom mohli říct, jaká je pro nás lepší cesta je potřeba několika faktů a informací, jejichž hledání a srovnání by každému uživateli zabraly spoustu času. Proto jsem se rozhodla vypracovat toto téma a přiblížit, jaké rozhodnutí by bylo, v případě určitého životního stylu a finančních potřeb, optimální. Prostřednictvím této práce tedy zpracuji data týkající se fintechu a bank a poukážu na jejich výhody a nevýhody. Dále také provedu komparaci produktů a nabízených služeb. Dříve měly banky hlavní postavení pokud mluvíme o poskytování finančních služeb. Za posledních roků se ale tento sektor začal rapidně rozvíjet a na trh přišly nové společnosti s originálním konceptem, který měl za cíl především kvalitnější služby, lepší dostupnost a snadnou ovladatelnost za nižší cenu. Tím se staly právě velkým konkurentem bankovním institucím, které držely v této oblasti dlouhou dobu monopol, a začaly se zastávat určitý podíl na finančním trhu. Spousta klientů přešla k modernějším společnostem právě z důvodu vysokých poplatků za služby a také díky lepšímu porozumění, jak své finance mohou spravovat, jelikož jak už bylo zmíněno, tak nové aplikace jsou velmi snadno ovladatelné. Fintech společnosti tedy zastávají čím dál větší podíl na trhu. Jejich silnou stránkou je i angažovanost nejen v bankovních službách, ale také jsou konkurenty například pojišťovněm nebo investičním poradcům. Většina fintech společností nemá žádné kamenné pobočky, což přispělo k vývoji produktů tak, aby je bylo možné založit online prostřednictvím internetu, což láká nové klienty, jelikož nemusí trávit hodiny na pobočkách, ale uspokojí své finanční potřeby právě například prostřednictvím aplikací. Vzhledem k tomu, že už je na trhu spousta fintech společností, snaží se předhánět a nabídnout tak klientovi ten nejlevnější produkt. Může se zdát, že tyto nové firmy nemají žádné mínusy, ale není tomu tak. Vzhledem k tomu, že se jedná převážně o nové společnosti je těžší získat důvěru lidí, především tedy starší generace. U banky může klient navštívit pobočku a fyzicky se tak přesvědčit o její reálnosti a fungování, nehledě na to, že spousta bank má v České

republice dlouholetou tradici a historii. U většiny fintechu toto tedy není možné, zakládají si na maximální digitalizaci a minimu zaměstnanců. Proto jejich hlavním segmentem zákazníku je převážně mladší generace a už i proto, že se lépe orientuje v nových technologiích a je lehčí je oslovit reklamou prostřednictvím sociálních sítí a podobných komunikačních prostředků.

2 Metodika zpracování

Cílem této bakalářské práce je tedy porovnání nových finančních technologií, které přišly na trh, s bankovními institucemi. První část této práce je představena základním vybraným termínům v bankovníctví, kde popíšu a definuji vybrané pojmy i například za jakých podmínek se z finanční instituce může stát banka. Uvedené jsou i základní informace o fintechu. Další část je poté věnována vybraným bankovním institucím a společnostem, které poskytují fintech. V této části jsou popsány produkty, které firmy nabízejí. To je velmi důležité pro poslední kapitole, kde už budu aplikovat poznatky o produktech, které jsou zpracovány v kapitole předešlé. Poslední část je tedy o aplikaci produktů na konkrétní modelové situace a jejich následná komparace. Zda jsou pro klienta z hlediska poplatků zajímavé vybrané fintech společnosti nebo tradiční produkty od bank.

3 Osobní finance

Hlavním tématem této práce jsou nové trendy ve správě osobních financí, proto tento termín nejprve definuji. První část práce obsahuje vymezení osobních financí, které lze definovat takto jako finance, které představují aplikaci principů finanční ekonomie na individuální a rodinná finanční rozhodnutí.¹

Každý z nás má nějaké příjmy a výdaje. Některé jsou plánované a některé nejsou. Souhrn plánovaných příjmů a výdajů jednotlivce nebo domácnosti za určité období můžeme označit jako osobní či rodinný rozpočet. Takový rozpočet může být přebytkový či schodkový. Pokud se jedná o přebytek, jsou příjmy vyšší než výdaje naopak, pokud jsou příjmy nižší než výdaje, jedná se o schodek.

Téma osobních financí se dá přiblížit pomocí otázek, na které hledají jednotlivci během svého života odpovědi. V průběhu života řešíme otázky jako například jak vysoké budou moje výdaje, kolik finančních prostředků si dát stranou, abych měl dostatečnou rezervu, je možné někde ušetřit, jaká položka je pro mě finančně nejnáročnější a zda je možné ji snížit.

K tomu, abychom byli schopni určit odpovědi na takové otázky a předejít případnému schodku, nám v dnešní době pomáhají různé aplikace od finančních institucí a finanční technologie, kterým je určena hlavní část této práce.

¹ SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. Osobní a rodinné finance., str.10

4 Vybrané základní pojmy

4.1 Banka

Banka je finanční instituce, která je nedílnou součástí finančního trhu a přijímá vklady a poskytuje úvěry. Dle platného zákona je banka definována jako právnická osoba, která má sídlo v České republice, je založena jako akciová společnost a přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a k této činnosti má bankovní licenci. ²Tu vydává Česká národní banka na požádání. „*Žádost musí mít písemnou formu a obsahovat kromě základních informací o žadateli i zdůvodnění žádosti obsahující kromě jiného i strategický záměr banky, obchodní plán a analýzu trhu, na kterém banka hodlá působit, a řadu listinných dokumentů, které jsou podkladem pro správné řízení.*“³ Minimální hranice pro základní kapitál pro založení banky je pět set milionů korun a je nezbytné ji složit v peněžní formě na předem domluvený účet. Na základě posouzení žádosti od banky se, v případě schválení centrální bankou, vydá licence na dobu neurčitou. Pokud se tedy určitá instituce rozhodne žádost podat, musí počítat s dobou správního řízení, které trvá 6 měsíců. Tato činnost může být také přerušena a to z důvodu vyžádání centrální bankou kvůli doplnění žádosti.

V rámci správního řízení se řeší několik hlavních otázek:⁴

- způsobilost hlavních akcionářů dle finanční síly
- odborná a morální způsobilost osob navrhovaných do statutárních a řídicích orgánů banky
- technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností
- reálnost ekonomických kalkulací o budoucí likviditě a rentabilitě

² §1 odst.1 zákona č21/1992 sb.

³ Česká národní banka [online]. [cit. 2020-02-05]

⁴ Česká národní banka [online]. [cit. 2020-02-05]

4.1.1 Centrální a komerční banka

V České republice je takzvaný dvoustupňový bankovní systém, který rozděluje banky na komerční a centrální. Tato klasifikace je platná od roku 1990, kdy byly činnosti jako poskytnutí úvěru a další obchodní aktivity přesunuty do bank komerčních. Centrální bankou v České republice je Česká národní banka se sídlem v Praze. ČNB vykonává dohled nad činnostmi bank a oproti komerčním bankám její cíl není zisk. „Podle Ústavy ČR a zákona o České národní bance je hlavním cílem ČNB péče o cenovou stabilitu. ČNB rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním.“⁵ Tuto instituci můžeme také nazvat jako banku bank, jelikož jednou z jejích funkcí je poskytovat úvěry právě komerčním bankám. Co se týká obchodních bank, tak ty už poskytují své služby za účelem maximalizace zisku. Ten získávají za zpoplatnění svých služeb jako je vedení účtu, poskytnutí platební karty nebo výběr z bankomatu. Nejvíce ale do ziskovosti přispívají úroky, které banka získává za různé úvěry a hypotéky. . Důležitou a nedílnou součástí komerčních bank je bezpochyby zajištění bezpečnosti. Tyto finanční instituce spravují nejen finance svých klientů, ale také jejich osobní údaje, investice apod Mezi další činnost komerčních bank patří i investice, kdy vykonávají vlastní obchody a vydávají cenné papíry, se kterými obchodují.⁶

4.2 Fintech

Termín fintech se v posledních letech objevuje kolem nás čím dále častěji. Slovo vzniklo ze dvou pojetí a to finance a technologie. Tento trend má být novým konkurentem bank a snaží se prosadit ve finančním sektoru. Fintech teda zahrnuje všechny nové finanční startupy a technologie. Společnosti, které fungují na takovém principu představují úplně nové možnosti nabídky produktů a služeb. Hlavním přínosem má být nízká cena a zvyšující se kvalita služeb. Společnosti, které spadají pod fintech nabízí podobné produkty jako banky, ale mají mnohem menší výdaje z toho důvodu, že neprovozují kamenné pobočky, ale většina procesů a služeb je

⁵ Česká národní banka [online]. [cit. 2020-02-05]

⁶ Srov. Základy bankovníctví. 2007. s. 15

poskytována prostřednictvím internetu nebo mobilních aplikací, na kterých je spousta takových společností založena. Proto náklady, které by jinak byl na zaměstnance lze použít na vývoj nových technologií. Co se může zdát jako brzda pro nové technologie je digitální gramotnost, kdy především starší segment potencialních zákazníků není s fungováním aplikací a nových technologií obeznámen a lidově řečeno s aplikacemi neumí. Proto se tedy fintech snaží cílit především na mladé lidi proto, že je mnohem snazší takové potencialní klienty oslovit ať už prostřednictvím sociálních sítí nebo jiných aplikací dostupných na internetu.

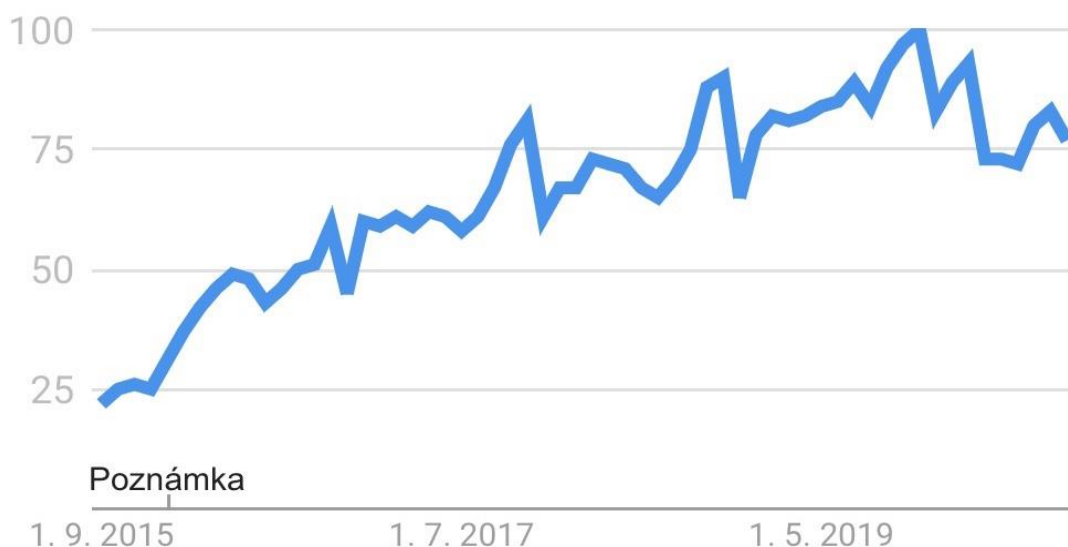
Rychlost vývoje a jeho úspěch záleží také na evoluci chytrých telefonů a na pokrytí trhu těmito smartphony, prostřednictvím kterých fintech společnosti poskytují jejich produkty. To samé platí i o internetovém připojení. Tohle není jedinou podmínkou pro růst fintechu. Vzhledem k tomu, že se jedná o technologie, je potřeba dostatek odborníků a vývojářů v tomto oboru. IT vývojářů je nedostatek a poptávka po nich se navyšuje s rostoucí oblíbeností fintechu. Digitální gramotností rozumíme schopnost využívat digitální technologie ať už při práci, učení nebo ve volném čase a může být další bariérou pro rozvoj nových technologií. Když se pokusí nějaký startup proniknout na finanční trh, je důležité, aby zde bylo vysoké procento lidí, kteří jsou schopni používat počítač či chytrý mobilní telefon. Značnou překážkou může být i jazyková forma. Pokud je aplikace například pouze v anglickém jazyce, bude skoro nemožné oslovit segment, který tímto jazykem nemluví.

Finanční sektor je odvětví s velmi přísnou regulací, což je, vzhledem k manipulaci s penězi a osobními údaji, pochopitelné. Dohled nad tímto sektorem tedy vytváří centrální banky. V České republice vznikl nový Odbor regulace platebního styku a finančních inovací, který by se regulacemi fintech měl zabývat.⁷ PSD2 je nová směrnice platebního styku, prostřednictvím které se snaží Evropská komise podpořit startupy v tomto odvětví. Toto legislativní opatření přikazuje bankovním

⁷ *Fintech v ČR i ve světě*. Listopad 2018. Dostupné také z: <https://www2.deloitte.com/cz/cs.html>

institucím, aby otevřeli své databáze a dali přístup třetí straně k datům svých klientů, pokud s tím konkrétní klient bude souhlasit. Třetí stranou není pouze fintech, ale také další společnosti v bankovním sektoru. Tomáš Nidetzký, který je viceguvernérem České národní banky, tvrdí, že výjimečnost některých fintechů spočívá právě v tom, že jsou neregulované a ve chvíli, kdy regulované budou tak svou jedinečnost ztratí.⁸

Obrázek 1 Celosvětové vyhledávání termínu fintech na Googlu



Zdroj: *Google trends*⁹

⁸ NIDETZKÝ, Tomáš. Regulace by mohla fintechům sebrat jejich jedinečnost. *Bankovníctví*, 2019, 26(2), s. 14-19. ISSN 1212-4273.

⁹ Čísla představují relativní zájem ve vyhledávání vzhledem k nejvyššímu bodu grafu pro danou oblast a dobu. Hodnota 100 představuje nejvyšší popularitu výrazu. Hodnota 50 znamená, že měl výraz poloviční popularitu. Skóre 0 znamená, že pro výraz nebyl shromážděn dostatek dat.

5 Vybraní zástupci fintechu

Fintech společnosti začínají být globálně velmi oblíbené, jak si můžeme všimnout v grafu viz. Obrázek 1. Především u mladší generace, která je digitálně velmi vyspělá a gramotná a stále někam spěchá a ráda využije zřizování a správu svých produktů odkudkoliv. Tato část se týká právě vybraných zástupců poskytujících nové finanční technologie, které jsou oproti tradičním bankám, na finančním trhu nováčky. Vybrala jsem 2 společnosti, které se řadí mezi fintech. Jednou je britský Revolut a druhou české Twisto. Cílem této kapitoly je představení těchto startupů a komparace jejich vybraných produktů. Tato část bude velmi potřebná pro vypracování poslední kapitoly.

5.1 Revolut

Revolut je společnost, která byla založena v roce 2015 v Londýně. Jedná se tedy o britskou společnost, kterou založili Nikolay Storonsky a Vlad Yatsenko. Nikolay Storonsky strávil 5 let jako obchodník s akciovými deriváty Credit Suisse. Vzhledem k tomu, že hodně cestoval, začal si všímat, že utrácí stovky liber na kurzových přírážkách a poplatcích. Tento fakt ho vedl k tomu, aby založil Revolut. Vlad Yatsenko se narodil na Ukrajině, ale později v roce 2010 se přestěhoval do Británie, kde se zabýval budováním finančních systémů pro velké investiční banky. Podle statistik, které uvádí sama společnost na svých webových stránkách, má dnes Revolut okolo 10 milionů uživatelů, což od roku 2018 nárůst o 7 milionů. Tento fakt se odrazil i na zvětšení společnosti a potřeby pracovní síly, kde činí nárůst z 600 zaměstnanců na 2000 zaměstnanců.¹⁰ Samozřejmostí pro Revolut je i zisk Evropské bankovní licence a vklady jsou pojištěny.

Tuto společnost můžeme nazvat jako neobanku či digitální banku, jelikož oproti klasickým bankovním institucím působí v digitálním světě. Nefunguje na principu fyzických poboček a vlastní sítě bankomatů. Nabízí tedy své služby prostřednictvím

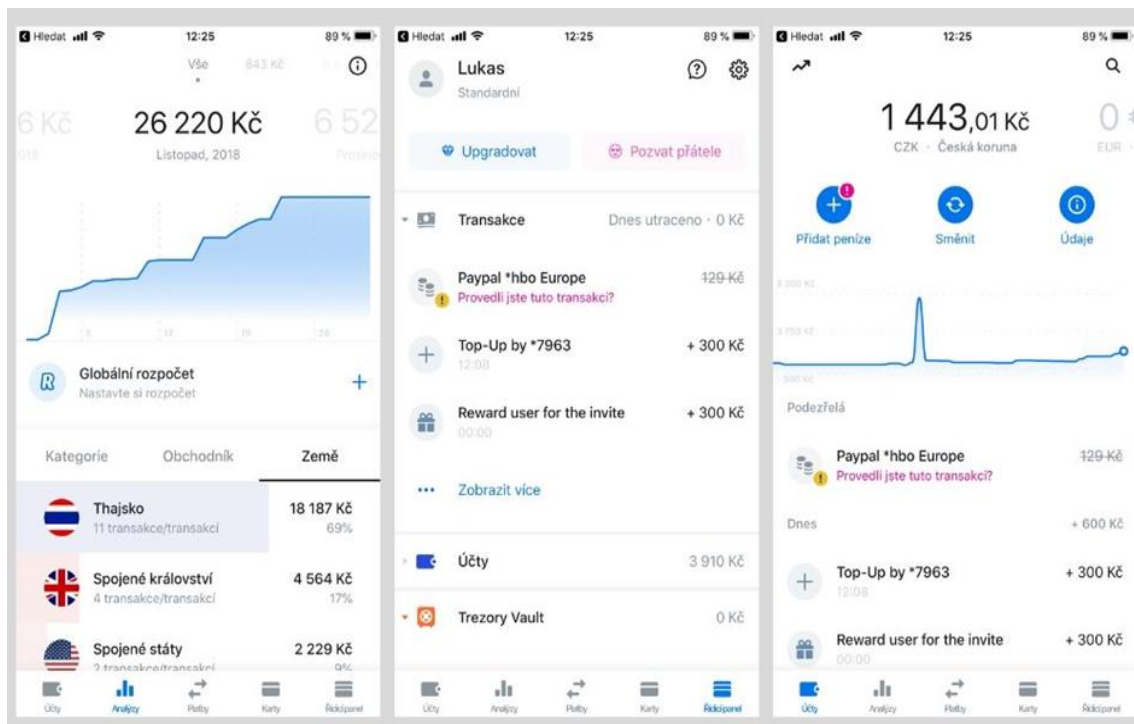
¹⁰ 4 SMITH, Craig. 15 Interesting Revolut statistics and facts by number (2019). DMR [online]. 20.8.2019 [cit. 2020-04-]

mobilní aplikace, což je pro firmu obrovskou výhodou, jelikož nemusí vynakládat finanční prostředky za prostory a za zaměstnance, ale stačí jí pouze centrální místa. Lze ale říci, že se jedná o alternativu ke klasickým bankám, tedy i o konkurenta. Revolut je, jak již bylo zmíněno, fintech, který svým klientům dává možnost držet až 30 různých měn, ke kterým patří i česká koruna, které lze převádět za mezibankovní kurzy. Mimo jiné v aplikaci můžeme najít až 120 měn. V České republice aplikaci používá kolem 10 000 uživatelů. Jak již bylo napsáno, Revolut je alternativou ke klasickým bankám. Snížení manuální práce a papírování a snížení poplatků bylo hlavním cílem společnosti. Rozdílem oproti běžným bankám je fakt, že vše u Revolutu probíhá pouze prostřednictvím mobilní aplikace. Tuto aplikaci podporují systémy Android i IOS. To je důvod proč nikde nenalezneme žádné pobočky Revolutu a ani desktopovou verzi.¹¹

Ve chvíli, kdy se zákazník rozhodne založit účet u Revolutu, musí projít 3 kroky, které zaberou přibližně 10 minut a potřebuje k ní pouze mobilní telefon. Prvním krokem je samotné stažení aplikace, poté je důležité vyplnit telefonní číslo, na které je odeslán link pro stažení aplikace. Dalším krokem je samotná registrace, kdy telefonní číslo uživatele je zároveň i klientským číslem určeným k přihlašování. Součástí registrace je vyplnění osobních údajů, adresy a v neposlední řadě i kontrola identity, která probíhá přes mobilní telefon. Aby bylo možné tento krok provést, musíme mít platný doklad totožnosti, kde je čitelně a jasně vidět fotka i údaje. Aby bylo možné přiřadit identitu k osobě, je nutné vyfotit svůj obličej pro srovnání s doklady. Ve chvíli, kdy nám ze strany společnosti přijde schválení o potvrzení identity, je účet aktivovaný. Co se týká České republiky, je potřeba na účet nahrát 300 korun. Je to z důvodu pomoci ověření totožnosti již zaregistrované karty bankou. Poslední krok je nepovinný a tím je objednání karty. Revolut karta umožňuje vybírat z bankomatů a platit v obchodech. Je také možné ji propojit s aplikacemi Google Pay nebo Apple Pay.

¹¹CVEJNOVÁ, Veronika. Revolut - pohádkový startup? *Duofinance* [online]. 2020 [cit. 2020-06-25].

Obrázek 2 Prostředí mobilní aplikace Revolut



Zdroj: loudavymkrokem.cz

5.1.1 Produkty

Hlavním bodem této části je představení vybraných produktů, kterými jsou v tomto případě tarify, které si lze u Revolutu zvolit při založení běžného účtu. Jsou jimi Standard, Premium a Metal.

Účet nesoucí název Revolut Standard je možné založit úplně zdarma, stejně tak jako za vedení tohoto typu účtu se poplatky neplatí. Také stažení a využívání aplikace je zcela zdarma. Pokud se jedná o výběry z bankomatu tak zdarma jsou v případě, že výběr nepřesáhne měsíčně 4 500 korun. Pokud jde o převod měn, tak ten je také bezplatný, ale pouze do výše 120 000 korun. Tento účet také umožňuje generování virtuálních platebních karet, zaslání peněz do vaší peněženky nebo vedení

standartní karty. Všechny tyto funkce jsou také bez poplatku. Za co se u tohoto typu běžného účtu platí, jsou výběry či transakce nad určené limity.¹²

Tabulka 1 Schéma poplatků při využívání Revolut Standard

Služby	Poplatky
Platba kartou v cizí měně nad 25 000 Kč	0,5 % z transakce
Výběr z bankomatu nad 4 500 Kč	2 % z vybírané částky
Překročení limitu všech transakcí (120 000 Kč)	2% poplatek
Vydání karty MasterCard	99 Kč jednorázově
Založení a vedení účtu	0 Kč
Generování virtuálních platebních karet	0 Kč
Stažení aplikace	0Kč
Zaslání peněz do vaší peněženky	0 Kč
Vedení standardní karty	0 Kč
Platba ve více než 150 měnách s využitím mezibankovního kurzu	0 Kč
Převod měn do 120 000 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu měsíčně do 4 500 Kč	0 Kč

Zdroj: *Revolut.com*

¹² *Revolut* [online]. [cit. 2020-06-30]. Dostupné z: <https://www.revolut.com/en-CZ>

Revolut Premium je dalším typem účtu, jehož vedení je za poplatek 175 Kč. Za tento poplatek lze využívat mnoho výhod. V následující tabulce je jejich vyobrazení.

Tabulka 2 Schéma poplatků při využívání Revolut premium

Služby	Poplatky
Vedení účtu	175 Kč/měsíc
Bezkontaktní MasterCard karta	0 Kč
Turbo platby	0 Kč
Cestovní pojištění	0 Kč
Neomezené převody měn	0 Kč
Výběr z bankomatu do 9 000 Kč	0 Kč
Expresní doručení platební karty	0 Kč

Zdroj: *Revolut.com*

Třetím účtem je Revolut Metal. Vedení takového účtu je zpoplatněno měsíční částkou 299 Kč, ale nabízí ty největší výhody, které mohou tyto tarify u Revolutu mít. Oproti ostatním účtům je zde směna ve 30 měnách bez limitu. Výběry z bankomatu jsou zdarma až do limitu 13 500 Kč. K tomuto produktu je také bez poplatku exkluzivní karta Revolut Metal. Za každou provedenou platbu je klientovi na účet připsána částka jako bonus za to, že zaplatil prostřednictvím Revolutu a také za to, že zaplatil u partnerského obchodníka. Velkou výhodou tohoto účtu je také nadstandartní přístup ke svým klientům, kteří ho využívají. Uživatelé mají možnost využití asistenční služby Concierge a prioritní zákaznické podpory. Co se ale týká jazykové rozmanitosti tak velkou nevýhodou Revolutu zatím je to, že zákaznická podpora je pouze v anglickém jazyce.

Jak již bylo zmíněno, uživatelé si tedy mohou vybrat ze 3 tarifů a porovnat, jaký by jim dle jejich životního stylu a bankovním potřebám mohl nejvíce vyhovovat. Stručný přehled porovnání tarifů je uveden v následující tabulce.

Tabulka 3 Komparace tarifů u Revolutu

Typ tarifu/ Služby	Standard	Premium	Metal
Vedení účtu(měsíčně)	zdarma	175 Kč	300 Kč
Turbo platby(cena za transakci)	140 Kč	zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu nad limit	2%	2%	2%
Aktivace kryptoměn		zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu zdarma(měsíc)	do 4 500 Kč	do 9 000 Kč	do 13 500 Kč
Směny zdarma(měsíc)	do 120 000 Kč	bez limitu	bez limitu
Mezibankovní kurz u 150 měn	ANO	ANO	ANO
Eurový účet (IBAN)	ANO	ANO	ANO

Zdroj: *Revolut.com*

Jak již bylo uvedeno v předchozích odstavcích, běžný účet u Revolut lze založit v 30 měnách, kterými jsou AED, AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, ILS, ISK, JPY, MAD, MXN, NOK, NZD, PLN, QAR, RON, RSD, RUB, SAR, SEK, SGD, THB, TRY, USD a ZAR. Co se týká platby tak to lze ve 140 měnách a zde zmíním pouze ty, ve kterých platit nelze, jsou jimi ZWD, CKD, KID, PND, TVD, AMD, FOK, ERN, BTN, EHP, CUC, SHP, GGP, JEP, IMP, SDG, SYP, IRR, PRB, SOS, KPW.¹³

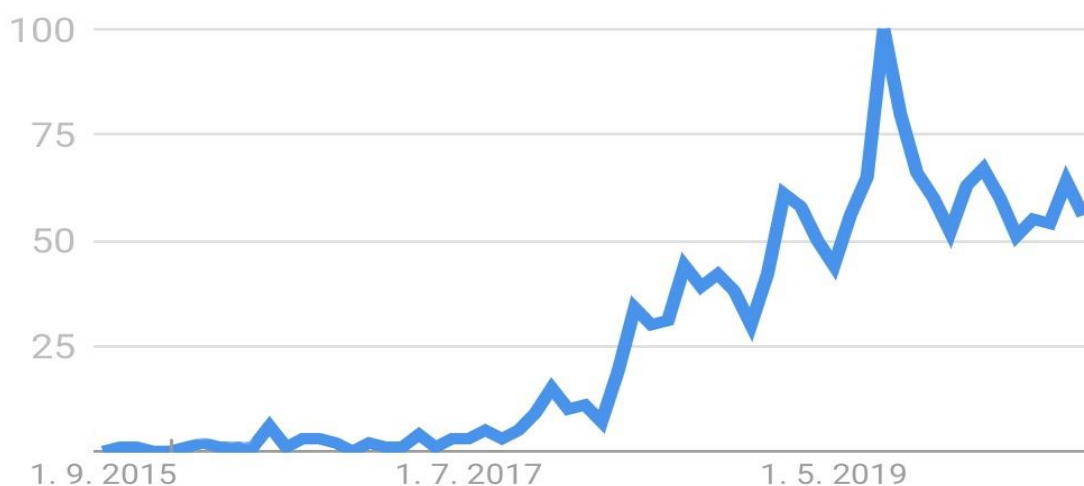
Revolut poskytuje kromě již zmíněných funkcí i mnoho dalších služeb, které stojí za to využít. Funkce trezor a plánování rozpočtu je novinkou v aplikaci. Tato služba nám umožňuje odkládat a šetřit peníze pro těžší chvíle. Nevýhodou však je bezúročnost odložených peněz, takže lze peníze kdykoliv vybrat a manipulovat s nimi. V předchozí kapitole jsem také psala o virtuální platební kartě, která je určená především pro internetové platby. Co se týká této funkce, tak není potřeba mít hmotnou platební kartu, stačí nám pouze údaje, které uživatel obdrží. Tento způsob placení je jedním z bezpečnějších a to z důvodu velmi nízkého rizika

¹³ *Revolut* [online]. [cit. 2020-06-30]. Dostupné z: <https://www.revolut.com/en-CZ>

zneužití. Díky tomu, že virtuální karta není propojena s běžným bankovním, ale pouze s účtem, na který si můžeme z našeho vlastního bankovního účtu zaslat pouze určitou částku, kterou pak můžeme využít pro platby právě na internetu. Tuto službu nenabízí pouze Revolut, ale také ostatní banky a finanční instituce, co se ale týká Revolutu, je jedním z nejvyužívanějších právě v této londýnské společnosti.

V následující tabulce lze vypořadovat nárůst vyhledávání společnosti Revolut od roku 2015.

Obrázek 3 Vyhledávání termínu Revolut na Googlu v České republice



Zdroj: *Google trends*¹⁴

Další funkce:

Rozdělení nákladů

Rozdělení nákladů funguje na principu rozdělení nákladu. V praxi lze toto využít například při hromadných účtech v baru či restauraci. Pokud chceme, rozdělit účet například mezi 5 lidí a zaplatit pouze jeho část, tak je to možné.

¹⁴ Čísla představují relativní zájem ve vyhledávání vzhledem k nejvyššímu bodu grafu pro danou oblast a dobu. Hodnota 100 představuje nejvyšší popularitu výrazu. Hodnota 50 znamená, že měl výraz poloviční popularitu. Skóre 0 znamená, že pro výraz nebyl shromážděn dostatek dat.

Platby odkazem

Platební brána je nedílnou součástí této funkce. Funguje to tak, že uživatel vygeneruje odkaz, který je možné zaslat protistraně přes Messenger, WhatsApp a podobné aplikace. Koncový uživatel pouze klikne na odkaz, kde se mu otevře zmiňovaná platební brána a může zaslat požadovanou částku na Revolut.

Obchod s akciemi

Funkce obchod s akciemi je velmi ojedinělá, co se týká Revolutu. Umožňuje totiž uživateli založit si brokerský účet a za velmi nízkou cenu obchodovat s vybranými akciemi. Unikátní je v tom, že lze kupovat i zlomky akcií.

5.1.2 SWOT analýza Revolut

Poslední částí vypracované kapitoly je provedení SWOT analýzy společnosti Revolut. Vypíšu zde silné a slabé stránky, které se společnost může snažit ovlivnit a dále příležitosti a hrozby. Jednotlivé poznatky jsou vypsány v bodech.

Silné stránky

- poskytnutí jedněch z nejvýhodnějších kurzů
- účet až pro 30 měn
- nízké náklady na provoz, nemá pobočky
- aplikace dostupná v několika jazycích
- online registrace
- založení účtu odkudkoliv

Slabé stránky

- podpora pouze v anglickém jazyce
- limity při výběru z bankomatu
- zpoplatněné dodání karty
- dlouhá dodací lhůta karet

- absence spořicího účtu
- absence kamenných poboček

Příležitosti

- oslovení mladé generace
- je to „trendy“
- rostoucí zájem o služby bez poplatků po celém světě
- oslovení uživatelů prostřednictvím sociálních sítí a kanálů
- nárůst tržní hodnoty láká investory
- snížení nákladu prostřednictvím digitalizace služeb a snížení počtu zaměstnanců

Hrozby

- velká konkurence bank
- velká konkurence fintech
- nedůvěřivost lidí v nové věci
- lidé se brání novým možnostem, jsou „líní“ učit se nové věci
- proč by spokojený klient měnil

5.2 Twisto

Twisto je startup, který založil Čech Michal Šmída. Jedná se tedy o českou společnost. Michal Šmída studoval v Londýně na King's College. Sice si zde našel práci v bance Barlay's, ale rozhodl se založit vlastní byznys. Rozhodl se vrátit do Prahy, kde pod dohledem investorů Miton, Partners a Enern vymyslel a zrealizoval službu Twisto.¹⁵

Společnost byla založena roku 2014 a za uplynulé roky do roku 2020 už přes ní zaplatilo přes 600 tisíc lidí a proteklo jí téměř miliarda korun. Podle informací

¹⁵ *Forbes* [online]. [cit. 2020-06-30].

z oficiálních stránek Twista v roce 2013 platila více jak polovina lidí u nás, kteří si své zboží zakoupili online na internetu, dobírkou. Proto přišel ředitel už nyníjší společnosti s tímto nápadem.¹⁶ Aleš Černý popisuje Twisto jako startup, který chce zničit dobírku.¹⁷

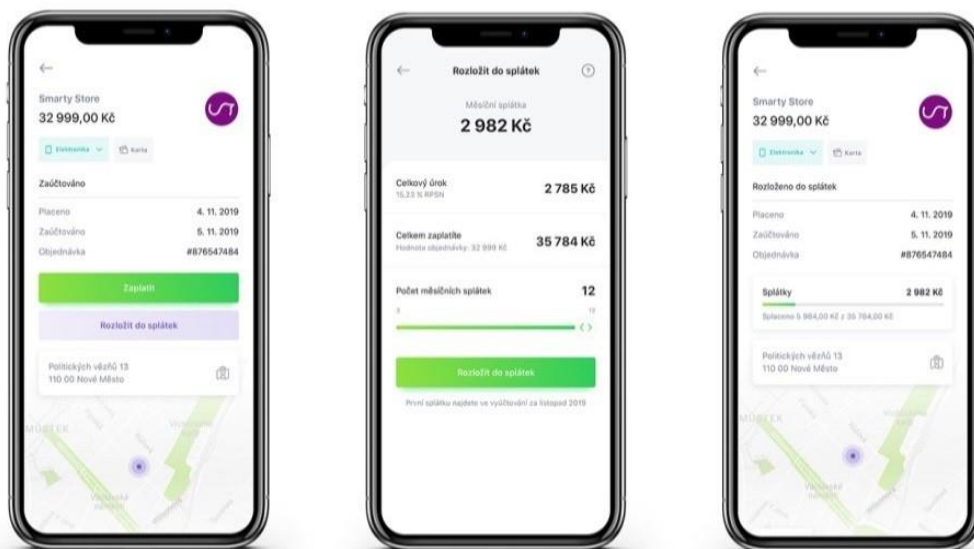
Tato služba tedy nabízí, že si uživatel může prostřednictvím aplikace nakoupit nebo platbu odložit. Jako první funkce byla aktivována služba Twisto Pay, která nám umožní jednoduché platby na e-shopech. Twisto Pay lze užívat jak s registrací tak bez registrace. Pokud se uživatel rozhodne službu využívat bez registrace tak mu stačí nakoupit přes platební tlačítko Twisto Pay a ve chvíli, kdy internetový obchod expeduje zásilku, bude uživateli odeslána faktura se splatností 14 dní. Nákup s registrací funguje podobně. Registrovaný uživatel opět nakoupí přes Twisto Pay platební tlačítko, ale rozdíl je v tom, že všechny provedené nákupy se platí najednou na začátku následujícího měsíce. Uživatel si také může zvolit limit, se kterým chce hospodařit, ale může být také neomezený. Tento fakt záleží pouze na aplikaci, která výši limitu nastavuje podle Příjmů a výdajů. Pokud je klient spolehlivý a platí své závazky v době splatnosti, Twisto poté uživateli limit navyšuje. Ve chvíli, kdy ale své závazky naplatíme včas, účtuje si firma určité sankce za prodloužení splatnosti. Je zde i možnost splatnost odložit o další měsíc, což je ale za poplatek, který činí 10% z nezaplacené částky. Tlačítko Twisto Pay se nachází v partnerských e-shopech při výběru, jakým způsobem chceme objednané zboží zaplatit. Výhoda registrace je tedy splatnost až 45 dní s možností dalšího odložení a pokud jako registrovaný uživatel nakoupím nad 1500 Kč, mohu si částku rozdělit do splátek. Dalším plusem této aplikace je rychlost platby, není totiž potřeba nikam zadávat a opisovat údaj z karty. Ve chvíli, kdy uživatel zjistí, že mu dodané zboží nevyhovuje či se nelíbí, může ho ihned vrátit a nemusí čekat několik dní na vrácení peněz, jelikož platba ještě díky možnosti odložení, nebyla realizována. Podmínkou těchto výhod ale je, že musíme

¹⁶ *Twisto Blog* [online]. [cit. 2020-06-30].

¹⁷ ČERNÝ, Aleš. Start-up, který chce zničit dobírku. *Ekonom*, 2014, **58**(27-28), s. 64-64. ISSN 1210-0714.

nakupovat zboží v registrovaných e-shopech u Twisto, kterých je více než 650. Mezi ty patří v České republice například rohlik.cz, Astratex, ZOOT, Super ZOO, Slevomat, Dáme jídlo nebo Leo express.¹⁸

Obrázek 4 Prostředí mobilní aplikace Twisto



Zdroj: *Twisto.cz*

V další části této kapitoly se budu zajímat přímo o tarify, které Twisto nabízí. Lze si vybrat mezi třemi, kterými jsou Online, Standard a Premium.

Prvním a základním tarifem je Online. Tento typ služby je zdarma, ale neposkytuje nám žádné nadstandardní služby a nemáme v tomto podání k dispozici ani platební kartu, takže je vhodný pouze pro uživatele, kteří chtějí nakupovat pouze přes internet. Získat tento účet můžeme registrací, jak již bylo zmíněno předchozích odstavcích. Tento typ nabízí zdarma kategorizaci výdajů, což znamená, že v aplikaci najdeme přesný přehled o tom, za co nejvíce utrácíme. Pokud uživatel využívá

¹⁸ *Twisto Blog* [online]. [cit. 2020-07-04].

Online tarif, může také, v případě neočekávaných finančních výdajů, odložit splatnost až o jeden měsíc.

Dalším typem tarifu je Standard, který už není zdarma, ale nabízí velkou řadu výhod oproti základnímu účtu. Prvním bonusem je karta, kterou budeme mít k dispozici k placení v obchodech. Twisto Split, který podrobně rozeberu v další části, je v případě zvolení této varianty také zdarma. Měsíčně vyjde tato služba uživatele na 49 korun.

Poslední tarif, pro který se můžeme rozhodnout je Premium, který stojí 99 korun měsíčně. Kromě již zmíněných bonusů, které má Online a Standard už zde už můžeme využít všechny výhody, které Twisto nabízí. Cestovní pojištění je součástí tarifu, které platí na celou rodinu, maximálně však na 6 lidí. Důležitá je, že pojištění je platné pouze 30 dnů od vyjetí z České republiky. Není tedy vhodný pro delší pobyt v zahraničí. Na druhou stranu ale pokrývá i lyžování nebo rafty do limitu až 3 000 000 korun. Oproti Standardu máme přístup k nejlepšímu zahraničnímu kurzu, ale pouze do limitu 16 500 korun měsíčně. Pokud je uživatel, který často cestuje do zahraničí a platí kartou, tento typ účtu mu může ušetřit část peněz za poplatky.

U účtů Standard a Premium je možné vyzkoušet 3 měsíční období zdarma. Je to z toho důvodu, aby byl uživatel schopný odhadnout, zda doplňkové služby a nadstandardní přístup využije a tedy ho chce, nebo mu vystačí základní účet, který se neplatí, ale postrádá spoustu užitečných funkcí.

Porovnání jednotlivých tarifů je zobrazeno v následující tabulce.

Tabulka 4 Porovnání tarifů u TWISTO

Typ tarifu/Služby	Online	Standard	Premium
Twisto appka s kategorizací výdajů	ANO	ANO	ANO
Platební tlačítko Twisto Pay	ANO	ANO	ANO
Odložení splatnosti o 1 měsíc	ANO	ANO	ANO
Slevy, cashbach a výhody	ANO	ANO	ANO
Placení faktur a složenek – Twisto Snap	ANO	ANO	ANO
Rozložení plateb do 3-12 měsíců – Twisto splátky	ANO	ANO	ANO
Rozdělení útraty s kamarády – Twisto Split	NE	ANO	ANO
Twisto karta s Apple Pay, nebo Google Pay	NE	ANO	ANO
Cestovní pojištění pro celou rodinu	NE	NE	ANO
Nejlepší zahraniční kurz	NE	NE	ANO
Vedení účtu	0	49 Kč	99 Kč

Zdroj: *Twisto.cz*

Další funkce a služby rozeberu v této části kapitoly. Jak již bylo zmíněno, Twisto nabízí spoustu služeb a výhod, které jsou popsány v následujících odstavcích.

Založení účtu u Twisto funguje online. Registrace probíhá na stránkách společnosti, kde vyplníme všechny potřebné údaje, na které se nás dotazují. Poté je druhý krok, kdy Twisto schvaluje účet. V případě, že je založení schváleno, tak je zaslána smlouva k podpisu prostřednictvím kurýra, který ji přiveze až domů k uživateli. Poté už je vše vyřízeno a uživatel může začít s platbami a využívat služby podle toho jaký typ tarifu si ke svému účtu zvolil. Jak již bylo zmíněno každý účet má své nadstandardní služby.

Twisto Snap

Službu Twisto Snap charakterizuje to, že pouze prostřednictvím fotky je možné platit faktury a složenky. K využití této služby je potřebné a mít staženou aplikaci nebo být registrovaný pře web. Stačí pouze ofotit fakturu jak tištěnou tak elektronickou. Je podstatné, aby na faktuře byly čitelné všechny důležité informace a údaje pro správné vyřízení platby. Je možné tímto způsobem platit i pokutu za parkování nebo od revizora, dále je to také faktura za plyn, za elektřinu či za mobilní služby. Pokud je zvolena cesta přes aplikaci, odešle se faktura po vyfocení automaticky. Druhým způsobem lze doklad zaslat na uvedenou e-mailovou adresu. Při zvolení tohoto způsobu musí uživatel odeslat email z adresy, kterou má uvedenou a registrovanou u Twisto. Tento způsob placení faktur je velmi rychlý a snadný.

Twisto Split

Rozdělení útraty je dnes velmi populární a využívané. Tuto funkci nabízí i již zmíněný Revolut. Možnost Split nabízí svým uživatelům rozdělení společné útraty. Velikou výhodou je i to, že všichni, mezi které je útrata rozdělena nemusí být uživatelem Twista. Pokud jsou, tak jim přijde upozornění přímo do aplikace a pokud nejsou tak jim přijde SMS. 7 dnů je doba, za kterou splity, nebo-li části útraty musí uživatelé splatit. Ve chvíli, kdy nebude uhrazena požadovaná částka, vrátí se celá do Twisto účtu. Tento trend lze využít při nákupu dárku ve více lidech, při rodinných obědech či dovolených.

Platební karta

Společnost nabízí plastovou Twisto kartu, která vznikla na základě spolupráce s MasterCard. Funkce této karty je stejná jako u jiných finančních společností či bank a lze jí tedy použít všude, kde karty MasterCard přijímají. Je možné tedy provádět kontaktní i bezkontaktní platby. Další možností je využití virtuální karty, která není hmotná a má pouze virtuální verzi v aplikaci. Také jsem ji již zmiňovala u Revolutu. Nevýhodou karet u Twista je ale to, že s nimi nelze vybírat z bankomatu. Standard a Premium jsou jediné tarify, které nabízejí obě karty, Online tarif nenabízí

ani jednu možnost. U obou karet je možnost přidat je do Apple Pay nebo Google Pay. Tato služba vyjde uživatele na 49 korun měsíčně.

Twisto má velikou řadu výhod. Oproti Revolutu je pro české uživatele výhodou podpora v českém jazyce, jelikož Revolut je britská firma a klientský servis je pouze v angličtině. Aplikace či web jsou přehledné a dobře se s nimi pracuje. Bonusem je také odložení plateb za menší poplatků, pokud zrovna nemáme dostatek finančních prostředků, ale potřebujeme nakoupit základní zboží jako jsou potraviny apod. Uživatel se nemusí bát, že by splátky či splátku zapomněl odeslat a včas uhradit. Přejde mu totiž informační SMS o blížícím se datu splatnosti a to zcela zdarma. Aplikaci lze využívat prostřednictvím iOS i Android zdarma.

5.2.1 SWOT analýza Twisto

I tato část je zakončena SWOT analýzou, jejíž výsledky jsou popsány v jednotlivých bodech.

Silné stránky

- podpora a klientský servis v českém jazyce
- placení faktur fotkou
- podpora Apple Pay a Google Pay
- nižší náklady na provoz než banky
- žádné skryté poplatky
- kategorizace výdajů a příjmů
- možnost volby druhu platební karty
- možnost odložení platby za zboží

Slabé stránky

- absence funkce výběr z bankomatu
- funguje jako princip kreditní karty
- novinka na trhu

- nelze platit u všech obchodníků, ale pouze u partnerských

Příležitosti

- zájem mladé generace o nové technologie
- zájem i starší generace vzhledem k českému původu
- větší důvěryhodnost
- podpora investorů
- dobré recenze na sociálních sítích

Hrozby

- nedůvěryhodnost starší generace
- vysoká konkurence bank
- vysoká konkurence fintech
- absence bankomatu vede k přechodu klientů ke konkurenci

6 Vybraní zástupci bank

Banky pomalu ale jistě ztrácejí svojí pozici na trhu a jejich klienti začínají využívat služeb fintech společností. Vybrala jsem 2 banky jednu s dlouholetou tradicí, kterou je Česká spořitelna a druhou je Air bank, která na trhu není tak dlouho. Popíšu zde vybrané produkty, které budou klíčové v poslední kapitole této práce.

6.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna je největší českou bankou a má nejdélejší tradici na trhu. Byla založena 12. února roku 1825. Roku 1991 se stala akciovou společností. Po roce 2000 většinový podíl odkoupila Erste Bank a v roce 2018 se stala 100% akcionářem České spořitelny. *„Česká spořitelna se stává bankou, která pomáhá svým klientům zlepšovat jejich finanční zdraví, prostřednictvím jedinečného modelu poradenských poboček, který spočívá v poskytování finančních i nefinančních služeb (např. dodávek elektřiny a plynu), a tím naplňovat svůj dlouhodobý cíl vést klienty k prosperitě.“*¹⁹

Tato finanční společnost neposkytuje finanční služby pouze jednotlivcům, ale i malým či velkým firmám. Počet klientů k červnu 2020 je kolem 4,5 milionu uživatelů. Banka má po České republice okolo 1800 bankomatů. Jelikož společnost funguje stále na principu kamenných poboček, má i velký počet zaměstnanců, jejichž počet dosahuje deseti tisíc.²⁰

6.1.1 Produkty

Česká spořitelna nabízí mnoho účtů, které lze najít v produktovém portfoliu a které se týkají osobních financí. Jejich součástí jsou služby jako Základní účet, Účet pro studenty, Účet pro seniory, Moje zdravé finance, Standard účet, Účet v cizí měně a Dětský účet. Vybrala jsem pouze některé z nich, které podrobněji popisuji v další části této kapitoly. Rozhodla jsem se na základě toho, které informace pro mě budou klíčové při zpracování poslední kapitoly, kde budu řešit modelové situace.

¹⁹ Česká spořitelna [online]. [cit. 2020-07-07].

²⁰ Česká spořitelna [online]. [cit. 2020-07-07].

Předmětem podrobnější charakteristiky tedy budou Základní účet, Účet pro studenty, Účet pro seniory, Účet moje zdravé finance a Účet v cizí měně.

Základní účet

Tento účet už i podle názvu je ten nejzákladnější, který si můžeme u této banky založit. Má své výhody i nevýhody. Nejprve představím výhody, které pro své klienty nabízí. Jako uživatel této služby či produkt získám nepřetržitý přístup k účtu odkudkoliv a to prostřednictvím bankovníctví George, kterou popíšu v následujících odstavcích. Co se týká příchozích plateb tak jsou bez omezení a limitů zdarma. Mínusem jsou ale odchozí platby, za které se platí v rámci České spořitelny 5 korun a mimo Českou spořitelnu 7 korun. K tomuto účtu je také zdarma debetní karta a to Visa Classic. Další poplatek je za výběr z bankomatu České spořitelny a ten činí také 5 korun. Pokud se potencionální uživatel rozhodne účet založit lze to pouze telefonicky nebo na pobočce, nikoliv online.

Účet pro studenty

Dalším typem účtu je účet vhodný pro studenty. Tento účet je možné používat do 26 let a stačí k jeho založení pouze doklad totožnosti. Vyznačuje se především tím, že je většina služeb zdarma a nemusí zde být žádný pravidelný příjem. Oproti základnímu účtu uživatel tohoto typu neplatí žádné poplatky za odchozí ani za příchozí platby, také se neplatí žádné poplatky a výběr z bankomatů České spořitelny. Když však klient vybere z bankomatu cizího, je mu účtován poplatek 40 Kč. Velkým plusem je nulový poplatek za příchozí a odchozí úhrady v rámci EU – SEPA platby.

Účet Moje zdravé finance

Produkt Moje zdravé finance je doplňkovou službou, která funguje na principu odměn, jejichž splnění je podmínkou pro to, aby byl účet zdarma. První odměna je za používání účtu, kdy je třeba každý měsíc zaslat na účet alespoň 7000 korun. Druhá odměna spočívá v tom, že je třeba využít jeden produkt z oblasti finančního zajištění. Pokud jsou obě tyto podmínky splněné. Je účet zdarma. Za nesplnění každé podmínky je účtován poplatek 50 korun měsíčně. Cena účtu při nevyužití odměn je tedy 100 korun měsíčně. Tato charakteristika se může zdát jasnou nevýhodou, ale

je zde i spousta výhod jako například to, že uživatel získá účet v cizí měně nebo druhou platební kartu a také debetní kartu s multiměnovou funkcí.

Účet v cizí měně

Dalším typem účtu je Účet v cizí měně, který lze založit pouze na pobočce České spořitelny. Za vedení účtu se platí měsíční poplatek ve výši 20 korun. Co se týká bankovních procesů tak úhrady vklady i výběry lze uskutečnit v cizích měnách, které jsou uvedeny na kurzovním lístku České spořitelny, tak i v českých korunách.²¹Výhodou tohoto účtu je placení v zahraničí, kde lze platit z účtu v cizí měně nebo v zahraničních obchodech. Banka vede účty v těchto měnách: euro, americký dolar, švýcarský frank, britská libra, japonský jen, kanadský dolar, dánská koruna, švédská koruna, polský zlotý, maďarský forint a chorvatská kuna. I u založení tohoto účtu nám postačí platný doklad totožnosti. Ke všem účtům v cizí měně je debetní karta s multiměnovou funkcí.

²¹ *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2020-07-07].

Tabulka 5 Porovnání účtů u České spořitelny

Typ účtu/ Služba	Základní účet	Studentský účet	Účet moje zdravé finance	Standard účet
Minimální vklad	100 Kč	100 Kč	100 Kč	-
Minimální zůstatek	100 Kč	100 Kč	100 Kč	-
Vedení účtu	zdarma	zdarma	při splnění podmínek zdarma (jinak 100Kč, 50Kč)	zdarma
Platební karty	Debetní karta VISA Classic	Debetní karta VISA Classic	Debetní karta VISA Classic	Debetní karta VISA Classic
Výběr z vlastního bankomatu	5 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z cizího bankomatu	40 Kč	40Kč	40 Kč	40 Kč
Odchozí platby	V rámci ČS 5 Kč, mimo ČS 7 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	40 Kč výběr EUR 125 Kč jiná měna 5Kč bankomat Erste Group	40 Kč výběr EUR 125 Kč jiná měna 5Kč bankomat Erste Group	40 Kč výběr EUR 125 Kč jiná měna 5Kč bankomat Erste Group	40 Kč výběr EUR 125 Kč jiná měna 5Kč bankomat Erste Group

Zdroj: vlastní vyobrazení

Kreditní karta

Česká spořitelna poskytuje kreditní kartu MasterCard, která je zdarma v případě, že v daném měsíci uživatel utratí minimálně 3000 korun. Velkou výhodou je bonus 1%, které dostane uživatel zpět za každou platbu kartou na internetu a v zahraničí. Maximálně však lze získat měsíčně 350 korun. Na webu České spořitelny je také jednoduchá kalkulačka, kde si klient může nechat vypočítat, kolik utratí, a jaká bude jeho splátka. Je to velmi dobrý pomocník pro ty, kdo se v úrocích a produktech dobře neorientují. Pokud se stane člověk uživatelem tohoto produktu, může mít až tři další karty zdarma a lze na nich nastavit i různé limity. Kromě klasického vzhledu karty si může klient vybrat i design karty. Tato služba je v posledních letech velice oblíbená. Spousta klientů si na kartu dává své vlastní fotografie.

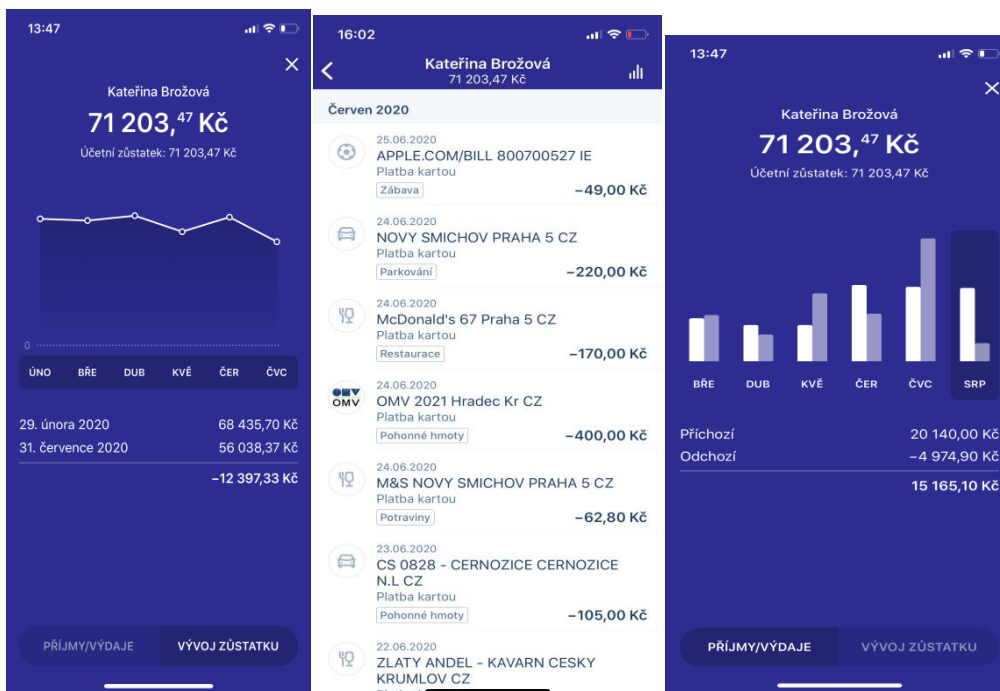
George

George je novinkou internetového bankovníctví České spořitelny, které nám umožňuje spravovat velmi snadno účet či účty 24 hodin denně 7 dní v týdnu. Pro ještě snadnější přístup lze George stáhnout jako aplikaci do mobilního telefonu a ovládat tak účet po celém světě. V případě, že chceme provést platbu, je aplikace velmi snadná a stačí nám na to pouze pár kroků a vše je vyřízeno do pár minut. Je zde také možnost naskenování QR kódu nebo vyfocení složenky.²² Tato chytrá technologie umožňuje nahrání účtenek do aplikace a uložit si je tak ke konkrétní platbě, což uživatelům usnadňuje manipulaci s papírovou účtenkou a její skladování. Se správou osobních financí také souvisí plánování budoucích výdajů, které za nás tato aplikace také udělá. Samozřejmostí je pravidelnost výdajů, pokud tomu tak je, tak je George schopný hlídat a ukázat, jaké výdaje může uživatel v nejbližší době očekávat. Jako většina finančních aplikací tak i tato není pozadu, co se týká automatického třídění plateb. Ve chvíli, kdy platíme za oblečení, potraviny, pohonné hmoty apod., roztřídí se příslušné výdaje do sekcí a uživatel tak může vidět, kolik

²² Česká spořitelna [online]. [cit. 2020-7-09].

finančních prostředků kde utratil. Příjmy a výdaje lze také zobrazit pomocí grafů a udělat si tak lepší představu o našich útratách.

Obrázek 5 Prostředí mobilní aplikace České spořitelny George



Zdroj: vlastní vyobrazení

Jak již bylo zmíněné, Česká spořitelna je největší bankou v České republice. Jedná se o finanční společnost, která má stále kamenné pobočky pro své zákazníky. Jako banka získala také mnoho ocenění jako například 2. místo v kategorii Banka roku v roce 2017 nebo ocenění Bank bez bariér z roku 2019.

6.1.2 SWOT analýza České spořitelny

Jako většina institucí má i Česká spořitelna své silné a slabé stránky, které vyobrazím ve SWOT analýze.

Silné stránky

- největší česká banka
- má tradici
- zaujímá přední pozici na trhu mezi bankami

- velké množství kamenných poboček
- orientace na všechny segmenty zákazníků
- snaží se vyrovnat novým finančním technologiím
- George
- přizpůsobivost

Slabé stránky

- spousta skrytých poplatků
- vysoké náklady na zaměstnance
- nedostatečná propagace některých produktů
- vysoké náklady na provoz poboček

Příležitosti

- je zajímavá pro všechny věkové generace
- rostoucí konkurence nutí k inovacím
- nové a jednodušší produkty
- oslovení mladé generace pomocí sociálních sítí
- investoři

Hrozby

- fronty na kamenných pobočkách
- vysoká konkurence v oblasti fintech
- přechod klientů ke konkurenci
- starší klientela se brání novým produktům

6.2 Air bank

Air bank je nízkonákladová finanční instituce, která oproti České spořitelně není na trhu zdaleka tak dlouhé období. Tato bankovní instituce je česká a byla založena v roce 2011. Jedná se o formu akciové společnosti, jejímž zakladatelem je PPF Group Petra Kellnera. PPF je mezinárodní investiční skupina, která má pevné kořeny

v České republice a byla založena po revoluci v roce 1991. Její centrální sídlo je ale v Nizozemsku a působí přibližně ve 24 zemích světa. První generální ředitelem společnosti Air bank byl Erich Čechomor a v roce 2014 ho nahradil Michal Strcula.²³

Pokud porovnáme zacílení na určitou skupinu, Air bank oproti České spořitelně cílí na drobné klienty. Air bank přišla na trh s novou myšlenkou a jejím hlavním cílem bylo zjednodušení finančních služeb a jejich snadnější pochopení pro zákazníka. Chtěly vytvořit koncept, který na českém trhu chyběl. Vzhledem k tomu, že skupina začala sbírat velké množství ocenění a realizovat širší síť poboček, dokazovalo, že tento typ banky na českém trhu opravdu chyběl. Počet klientů se pohybuje okolo 800 tisíc. Air bank poskytuje oproti České spořitelně mnohem méně kamenných poboček a snaží se, aby většinu služeb bylo možné provádět online. Tím pádem tedy nemusí mít Air bank tolik zaměstnanců a ušetřené náklady může použít do inovací. Air bank má také své motto, které prezentuje v reklamách i na billboardech. Jejich logo zní „I banku můžete mít rádi“.

6.2.1 Produkty

Air bank nabízí na českém trhu mnoho produktů. Zde vyberu a popíšu pouze vybranou část z nich, která bude potřebná v další části této práce.

Běžný účet

Tato finanční společnost nabízí běžný účet, ke kterému nabízí dva různé tarify, kterými jsou Malý tarif a Velký tarif. Co se týká samotného založení, vše je možné provést buď na pobočce nebo online z domů, z práce, zkrátka odkudkoliv, kde má zákazník přístup k internetu. Aby byla registrace úplná je potřebný platný doklad totožnosti a provedení aktivační platby z nějaké jiného českého účtu, který je založený na naše jméno. Proto tedy pokud se rozhodneme založit účet online, musíme mít aktivně založený účet i u jiné banky. V opačném případě to lze provést

²³ *Air bank* [online]. [cit. 2020-07-09].

jen na pobočce, jelikož není možné bezpečné ověření totožnosti. Založení účtu online můžeme označit také jako trend posledních let, jelikož tuto službu nabízí stále více a více bank v České republice. Air bank pro správu svých produktů poskytuje internetové i mobilní bankovníctví. Mobilní aplikaci lze stáhnout z Google Play i App Store a nese název My Air. Pokud se klient rozhodne založit účet prostřednictvím aplikace, dostane automaticky balíček běžného účtu s platební kartou a Malý tarif, který je zcela zdarma. Zajímavostí u Air bank je to, že pokud si uživatel založí tímto způsobem účet má ho do konce měsíce, ve kterém ho založil úplně zdarma a to i služby, které jsou rámci tohoto tarifu jinak zpoplatněny. Proto je dobré počkat se založením na začátek měsíce a poté je celý měsíc na vyzkoušení zdarma. Největší výhodou běžného účtu je odměna za platbu kartou prostřednictvím úroku na spořicí účet. Tento bonus platí a při placení kartou na internetu.²⁴

Tabulka 6 Porovnání tarifů Air bank

Typ tarifu/Služba	Malý tarif	Velký tarif
Vedení účtu v korunách, eurech a dolarech	zdarma	zdarma
Příchozí a odchozí úhrada v ČR	zdarma	zdarma
Zadání a změna platebního příkazu nebo inkasa	zdarma	zdarma
Mobilní a internetové bankovníctví	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z cizích bankomatů v ČR a EU	25 Kč	zdarma
Výběr hotovosti u Sazky	10 Kč	zdarma
Okamžitá platby	1 Kč	zdarma
Měsíční poplatek za Šanon	zdarma	zdarma
Měsíční poplatek za tarif	zdarma	100 Kč

Zdroj: vyobrazení na základě informací z Air bank

²⁴ Air bank [online]. [cit. 2020-07-10].

Oba účty jsou dle tabulky velmi výhodné a záleží na uživateli, zda se mu vyplatí připlatit si za Velký tarif a mít zdarma všechny poskytované služby nebo zůstat u Malého tarifu pokud by zpoplatněné služby zdarma ani tak nevyužíval. Po založení běžného účtu může klient získat až dvě platební karty a jednu nálepku. Pokud bychom přecházeli z jiné banky a měli platit poplatky za zrušení účtu a podobně, tak Air bank tyto náklady uhradí za své klienty až do výše 500 korun. Spravovat účty lze tedy prostřednictvím moderní aplikace My Air, do které se lze snadno přihlásit pouhým otiskem prstu nebo FACE ID. Obchody, které jsou společnosti partnerské, pak nabízejí možnost zisku části uhrazené částky zpět. Stačí si jen v mobilu najít záložku s názvem Odměny a vybrat si, co se uživateli nejvíce zamlouvá. Bonusy, které jsou posbírané v rámci odměňování jsou vyplaceny následující měsíc. Mnoho lidí má dnes produkty u spousty bank a proto Air bank nabízí zobrazení účtů, které má její klient, v aplikaci. My Air nabízí spoustu dobrých funkcí a je velmi přehledná a jednoduše vytvořená, takže je opravdu snadné ji ovládat. Air bank spustila i dětskou verzi aplikace My air, která je zjednodušená oproti klasické verzi a děti mají tak od raného věku přehled o tom kolik a za co utrací. Dětská verze se stahuje úplně stejně jako ta klasická a po stažení a přihlášení systém sám pozná, že má zobrazit dětskou verzi.

Obrázek 6 Prostředí aplikace My air pro děti



Zdroj: Air bank

Spořicí účet

Jako uživatel My Air je možné si založit spořicí účet přímo z mobilu, pokud ale klient nějakým náležitostem nerozumí, lze to samozřejmě i na pobočce, kterých ale v rámci této finanční instituce není tolik a tak to může být od bydliště klienta dlouhá cesta, proto je třetí možnost a ta je prostřednictvím hovoru. Spořicí účet je u Air bank je poměrně netypickým účtem a to z toho důvodu, že pokud nejsou splněny určité podmínky, tak je účet s nulovou úrokovou sazbou. Založení a vedení účtu je zdarma. Příchozí a odchozí platby jsou také zdarma a výše vkladu je neomezená. Jako u založení každého účtu i zde je potřeba platný doklad totožnosti. Podmínkou pro to, aby se úročil zůstatek na spořicí účtu, je, aby klient zaplatil minimálně pětkrát měsíčně kartou.

Tabulka 7 Porovnání sazby spořicího účtu s bonusem a bez bonusu

	Základní roční sazby	Bonusové roční sazby
Zůstatek do 250 000 Kč	0,00 %	0,6 %
Zůstatek nad 250 000 Kč	0,00 %	0,1 %
Zůstatek nad 1 000 000 Kč	0,00 %	0,00 %
Spořicí EUR účet	0,10 %	-
Spořicí USD účet	0,10 %	-

Zdroj: *Air bank*

Spořicí účty může mít klient dohromady 3, ale je důležité, aby byl každý v jiné měně. Lze si vybrat účet v eurech, korunách nebo amerických dolarech. Spořicí účet má tedy spousty výhod i nevýhod. Mezi největší výhody patří možnost rozdělení svých úspor do pojmenovaných obálek, kterých může být až 10. Díky této funkci ví uživatel, na co šetří své peníze. Finanční prostředky je možné převádět z jedné obálky do druhé prostřednictvím internetového bankovníctví nebo mobilní aplikace. Nevýhoda tohoto účtu je, že pokud uživatel nesplní určené podmínky, jeho vklad nebude úročen.

Obrázek 7 Zobrazení úročení spořicího účtu u Air bank



Zdroj: Air bank

6.2.2 SWOT analýza Air Bank

Air bank je novodobou bankou, která si získala mnoho příznivců. Závěr této kapitoly je vymezen pro její SWOT analýzu.

Silné stránky

- novodobá moderní banka
- známá jako banka bez poplatků
- úročení obou účtů jak běžného tak spořicího
- rychlý vzestup
- součástí PPF
- dostatek financí na inovace díky dobrým investorům
- mnoho ocenění
- banka, která je nejbližší fintech

Slabé stránky

- málo poboček
- absence kreditní karty
- poplatky za výběr z cizího bankomatu
- absence některých produktů
- není dlouho na trhu, nemá tradici

Příležitosti

- inovace
- rozšíření portfolia produktů
- snaha udržet si dobrou a rostoucí pozici na trhu
- využít propagaci prostřednictvím sociálních sítí
- oslovení mladé klientely přes sociální sítě
- rozšířením kamenných poboček lze zacílit na nový segment
potencionálních klientů starší generace, kteří potřebují

Hrozby

- vysoká konkurence bank
- vzestup oblíbenosti fintech
- nejistý vývoj světové ekonomiky
- přechod klientů ke konkurenci

7 Aplikace vybraných produktů fintech a bank na konkrétní situace

Vybrané a zpracované produkty z předešlých kapitol jsou v této části aplikovány na 2 konkrétní modelové situace. Osoby A a B, Kateřina a Matyáš, jsou smyšlené tak, aby charakterizovali určitou skupinu a mohly na ně být aplikovány produkty.

7.1 Osoba A

Jako první jsem vybrala osobu Kateřinu, které je 29 let a bydlí i pracuje v České republice v Hradci Králové v pronájmu v bytě. Za elektřinu, vodu apod. platí bezhotovostně pomocí trvalého příkazu z jejího účtu. Živí se jako učitelka ve speciální škole. Měsíční příjem Kateřiny je 26 000 korun a nechává si ho zaslat na účet. Do zahraničí jezdí s přítelem dvakrát ročně. Většinou jede jednou do Evropy a podruhé do Asie bez cestovní kanceláře. Co se týká Asie, tak sem jezdí minimálně na 3 týdny. Po zemích EU pak jezdí na víkendové pobyty nebo maximálně na týden. Za zážitky tedy ročně utratí kolem 70 000 korun. Pokud to je možné platí Katka platební kartou a to hlavně za jídlo a zážitky, v zahraničí to ale někdy nejde, takže jí průměrně vyjdou dva výběry z bankomatu v Evropě a jeden v Asii. Využívá také kontokorent. Kateřina má také ráda nakupování na Aliexpressu a na Wish, kde objednává každý měsíc minimálně třikrát a nakupuje v hodnotě do 1000 korun drobné položky. Každý měsíc si vybírá z bankomatu částku 4500 korun, kterou si ukládá doma do trezoru.

7.1.1 Aplikace produktů na Osobu A

Česká spořitelna

Pokud by se Kateřina rozhodla založit účet u České spořitelny, mohla by si dle jejích charakteristik a životního stylu vybrat mezi účty Účet moje zdravé finance či Základní účet. Na studentský účet nedosáhne, takže jsou zde 3 jiné možnosti. V případě Základního účtu by Kateřina každý měsíc zaplatila minimálně 5 korun za výběr z vlastního bankomatu. Jelikož nájem za byt platí z účtu a i elektřiku apod., zaplatila by minimálně dalších 10 korun za odchozí platby. Dále by i za vedení kontokorentu, který běžně využívá, zaplatila 25 korun měsíčně. Co se týká Účtu Moje

zdravé finance, tak by Kateřina při splnění podmínek, měla vedení účtu zdarma a neplatila by žádné poplatky za odchozí platby ani za výběr z vlastního bankomatu. Kateřina splňuje pouze jednu podmínku, takže by jí účet stál 50 korun měsíčně. Česká spořitelna nabízí základní cestovní pojištění k účtu pro jednotlivce a to za 45 korun měsíčně pro jednotlivce a částka je pro všechny typy účtů stejná.

Tabulka 8 Porovnání účtů u Osoby A v rámci České spořitelny

	Základní účet	Účet Moje zdravé finance
Vedení účtu	0	1000
Výběr z vlastních bankomatů	60	0
Odchozí platby	160	0
Vedení kontokorentu	300	0
Cestovní pojištění	540	540
Celková částka	1060	1040

Zdroj: vlastní vypracování

V tomto případě je pro Kateřinu jednoznačně lepší založit si Účet Moje zdravé finance, který je levnější než účet základní. V případě, že by ale nesplňovala podmínky pro bezplatnost tohoto účtu, mohl by jí tento produkt vyjít až na 1740 korun měsíčně. Proto je důležité hlídat si splnění podmínek.

Air bank

V případě využití běžného účtu u Air bank je možné zvolit si Malý nebo Velký tarif. Vzhledem k tomu, že Kateřina cestuje většinou do zemí Evropy i Asie tak v případě pojištění je částka pro každou zemi rozdílná. Zvážíme tedy cesty po Evropě 4 víkendy za rok a cesta po Asii 3 týdny. Cena pojištění je u obou tarifů stejná jelikož ani za příplatek u tarifu zde není bonus cestovního pojištění zdarma jako u jiných společností. Mimo Evropu Kateřina provede alespoň dva výběry z bankomatu, protože není možné všude platit platební kartou.

Tabulka 9 Porovnání tarifů Osoby A v rámci Air bank

	Malý tarif	Velký tarif
Vedení účtu	0	1200
Výběr z vlastních bankomatů ČR a EU	0	0
Výběr z bankomatu	200	200
Odchozí platby	0	0
Vedení kontokorentu	0	0
Cestovní pojištění	781	781
Celková částka	881	2081

Zdroj: vlastní vypracování

Jelikož Kateřina nevyužívá výhody, které nabízí Velký tarif jako je Okamžitá platba nebo výběr hotovosti u Sazky, je pro ni výhodnější zřízení Malého tarifu, který je pro ni více jak dvakrát levnější.

Revolut

U Revolutu lze vybírat mezi 3 typy tarifů. Rozdíl oproti bankám je v tom, že zde se platí poplatky za překročení limitu výběru hotovosti z bankomatu a za překročení limitu transakcí. Katky minimální měsíční výběr je 4 500 korun. Platí kartou drobné položky na Wish a Aliexpressu.

Tabulka 10 Porovnání tarifů Osoby A v rámci Revolut

	Standard	Premium	Metal
Vedení účtu	0	2100	3600
Výběr z bankomatu do	0	0	0
Cestovní pojištění	854	0	0
Cashback	0	0	-79
Výběr z bankomatu 4500 korun	0	0	0
Celkem	854	2100	3521

Zdroj: vlastní vypracování

Dle vypracované tabulky vyjde nejlépe, účet Standard, kde za jeho vedení Kateřina žádnou částku nezaplatí.

Twisto

I u této finanční instituce lze vybrat mezi 3 tarify. Kateřina navštěvuje minimálně 3x za měsíc restauraci či kavárnu s přáteli. Kosmetiku a drogerii nakupuje většinou na internetu i TianDe v hodnotě 500 korun.

Tabulka 11 Porovnání tarifů Osoby A v rámci Twisto

	Online	Standard	Premium
Vedení účtu	0	588	1188
Výběr z bankomatu	nelze	nelze	nelze
Cestovní pojištění	756	756	0
Cashback	-63	-78	-85
Celkem	693	1266	1103

Zdroj: vlastní vypracování

Online účet by byl pro Katku nejlevnějším, ale neposkytuje služby Twisto Split, která by se Katce hodila vzhledem k tomu, že často obědvá s přáteli. Pokud by se rozhodla pro účet s touto funkcí, měl by si vybrat Premium, který díky pojištění zdarma vyjde Katku levněji než Standard.

7.1.2 Vyhodnocení osoby A

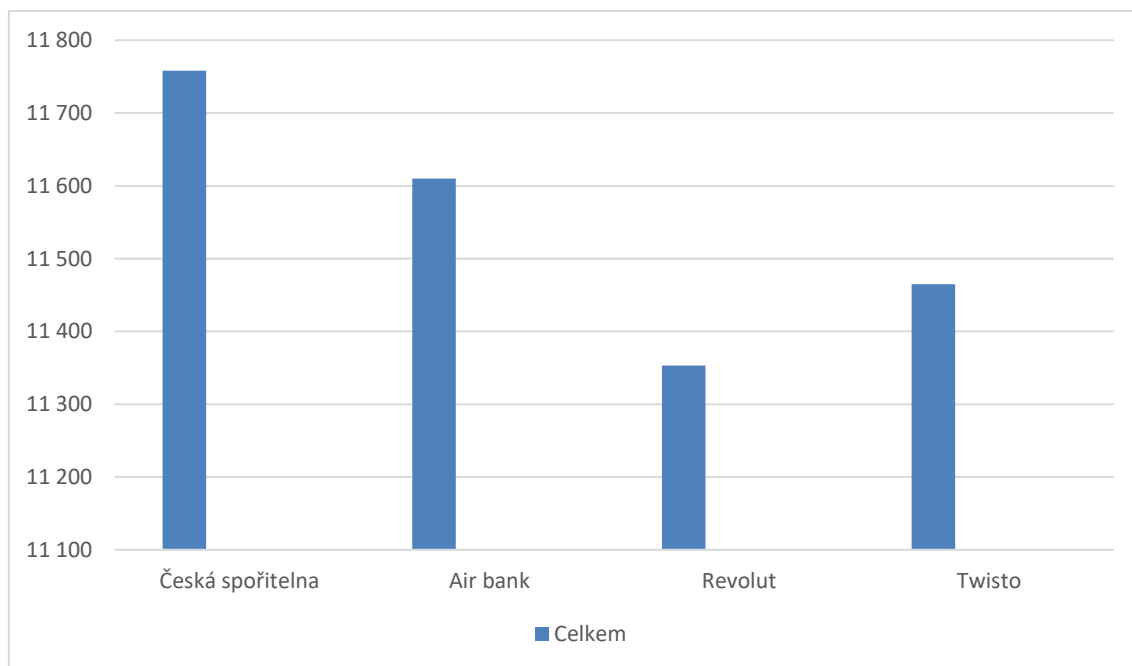
K tomu abych mohla vyhodnotit a porovnat náklady na jednotlivá vedení účtů, potřebuji v případě osoby A znát kurzy EURA jednotlivých společností. Všechny kurzy jsou znázorněny ze stejného dne a zjistila jsem je prostřednictvím aktualizovaných webových stránek společností. U Revolutu Katka zaplatí za 1 Euro 26,2467 korun, u TWISTA je to při využití Premium účtu 26,12 korun, Air bank 26,822 korun a u České spořitelny 26,794 korun.

Tabulka 12 Porovnání nejvýhodnějších tarifů osoby A

	Česká spořitelna	Air bank	Revolut	Twisto
Produkt	Moje zdravé finance	Malý tarif	Standard	Online
Vynaložení korun na útratu 400 EUR	10 718	10 729	10 499	10 772
Náklady na užívání účtu	1040	881	854	693
Celkem	11 758	11 610	11 353	11 465

Zdroj: vlastní vypracování

Obrázek 8 Graf komparace nákladů na použití vybraných tarifů u Osoby A



Zdroj: vlastní vypracování

Nejlevněji vychází účet Online od společnosti TWISTO. V případě, že Kateřina využila účet Premium, mohla by využít lepší kurz a stále by jí účet vyšel jako druhý nejlevnější. Nejdražší je dle tabulky Česká spořitelna, která má jak vysoký poplatek

za vedení tohoto typu účtu, tak i vysoký kurz. Pokud se jedná o fintech tak jsou pro osobu A výhodné účty, kde se neplatí za jejich vedení. Na této situaci můžeme vidět, že fintech už jsou konkurencí bankám.

7.2 Osoba B

Osobou B je 19letý Matyáš, který studuje a bydlí u rodičů v České republice. Nejméně 5x ročně jezdí za svou babičkou do Německa, kde většinou vybírá hotovost z bankomatu. Každý měsíc dostává kapesné 5000 korun v hotovosti a z brigády mu chodí na účet většinou 3 až 4 tisíce. Většinou vždy polovinu obdržené částky si každý měsíc vybere. Každý rok jede se svými spolužáky na krátké výlety po Evropě. Většinou kupují jízdenky na poslední chvíli a platí je jeden z nich a peníze si poté rozpočítávají. Pojištění si kupují buď skupinově nebo si ho zřídí každý sám. Celkem tak utratí kolem 450 EUR ročně. Každý měsíc objednáva ze Zoohitu krmení pro svoji kočku, což ho stojí 521 korun.

7.2.1 Aplikace produktů na osobu B

Česká spořitelna

Matyáš má možnost jako student širšího výběru z produktů banky. Kromě již zmíněných se mu nabízí možnost založení Studentského účtu. Osoba B často cestuje s přáteli i po České republice, ale ne vždy má možnost výběru hotovosti ze svého bankomatu. V průměru vybere u cizí banky jednou měsíčně. Matyáš platí kartou měsíčně v průměru 8x.

Tabulka 13 Porovnání tarifů Osoby B v rámci České spořitelny

	Studentský účet	Účet Moje zdravé finance
Vedení účtu	0	1100
Výběr z bankomatu	0	0
Výběr z cizího bankomatu	480	480
Cestovní pojištění	540	540
Celkem	1020	2120

Zdroj: vlastní vypracování

Pro Matyáše je nejlepší volbou Studentský účet, který je vhodný právě pro tento segment. Za Účet Moje Zdravé finance by zaplatil dvakrát více.

Air bank

Air bank nenabízí klasický studentský účet, je tedy možné si vybrat mezi dvěma již zmíněnými. Jelikož Matyáš cestuje většinou po Evropě a tráví v zahraničí maximálně dva týdny, ušetří i na cestovním pojištění.

Tabulka 14 Porovnání tarifů Osoby B v rámci Air bank

	Malý tarif	Velký tarif
Vedení účtu	0	1200
Výběr z bankomatu	0	0
Výběr z cizího bankomatu	300	300
Cestovní pojištění	225	225
Okamžitá platba	120	0
Celkem	645	1725

Zdroj: vlastní vypracování

Malý tarif vychází oproti Velkému více jak 3x levněji, takže zvolení , který tarif Matyáš využije je zde jasné. Ikdyž Matyáš využívá službu okamžité platby poměrně často, stále se mu dražší verze účtu nevyplatí.

Revolut

Co se týká společnosti Revolut, tak jak už bylo zmíněno, jsou zde měsíční limity pro výběr z bankomatu. Jak je uvedeno při charakteristice Osoby B, tak Matyáš dostává kapesné od rodičů v hotovosti, které si nechává u sebe. Ve chvíli kdy mu přijdou peníze z brigády, vybere si jejich část, která nepřesahuje limit standardního účtu tedy 4 500 korun.

Tabulka 15 Porovnání tarifů Osoby B v rámci Revolut

	Standard	Premium	Metal
Vedení účtu	0	2100	3600
Výběr z bankomatu do limitu	0	0	0
Cestovní pojištění	586	0	0
Cashback	0	0	-84
Celkem	586	2100	3516

Zdroj: vlastní vypracování

Matyáš je student, takže pro něho je důležité, aby byl účet levný. Nejlevnější variantou je v tomto případě účet Standard, kdy Matyáš ročně zaplatí pouze 586 korun.

Twisto

Matyáš nakupuje každý měsíc u Zoohitu, který je partnerskou společností Twista, takže za nákup v e-shopu je vyplacen cashback. Matyáš v tomto e-shopu utratí přibližně 521 korun měsíčně.

Tabulka 16 Porovnání tarifů Osoby B v rámci Twisto

	Online	Standard	Premium
Vedení účtu	0	588	1188
Výběr z bankomatu	nelze	nelze	nelze
Cestovní pojištění	491	491	0
Cashback	-26	-50	-64
Celkem	465	1029	1124

Zdroj: vlastní vypracování

Nejlevnější volbou je účet s tarifem Online, ale nevýhodou pro Matyáše je nemožnost vybrat si peníze z bankomatu, které si vybírá v případě, kdy mu přijdou z brigády. Za tento typ produktu se neplatí žádná částka za vedení účtu, ale pouze za doplňkové služby jako může být například cestovní pojištění v případě Matyáše, který cestuje za babičkou do Německa nebo pouze na pár dní s kamarády po Evropě.

7.2.2 Vyhodnocení osoby B

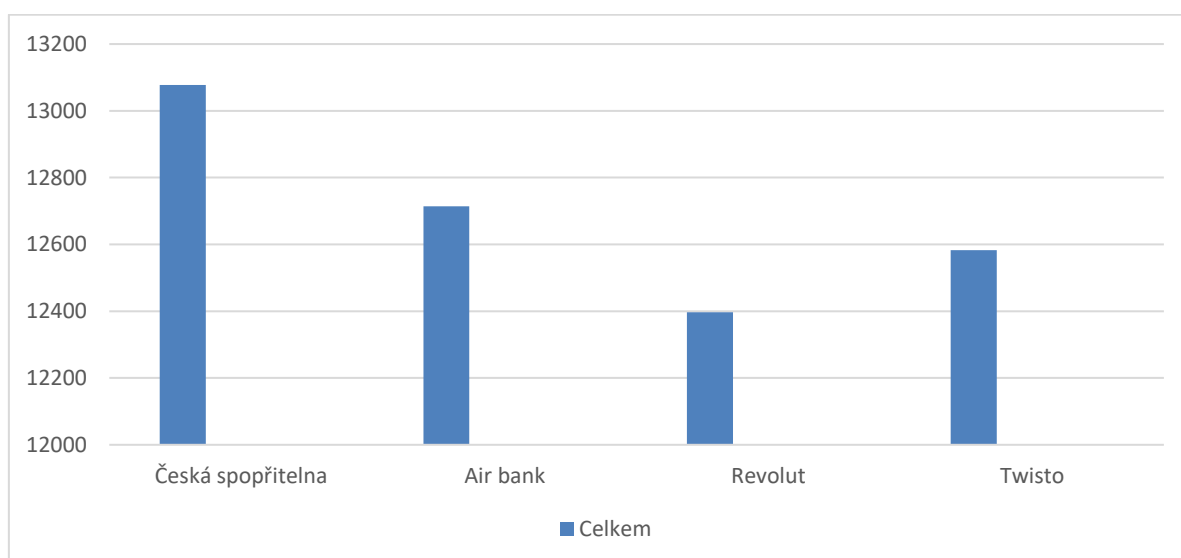
I v případě vyhodnocení osoby B potřebuji znát kurzy EURA jednotlivých společností, jelikož Matyáš přes rok cestuje i do zahraničí a používá cizí měnu. Všechny kurzy jsou znázorněny ze stejného dne a zjistila jsem je prostřednictvím aktualizovaných webových stránek společností. U Revolut Matyáš zaplatí za 1 Euro 26,2467 korun, u TWISTA je to při využití Premium účtu 26,12 korun, Air bank 26,822 korun a u České spořitelny 26,794 korun.

Tabulka 17 Porovnání nejvýhodnějších tarifů Osoby B

	Česká spořitelna	Air bank	Revolut	Twisto
Produkt	Studentský	Malý tarif	Standard	Online
Vynaložení korun na útratu 450E	12 057	12 069	11 811	12 118
Náklady na užívání účtu	1020	645	586	465
Celkem	13 077	12 714	12 397	12 583

Zdroj: vlastní vypracování

Obrázek 9 Graf komparace nákladů na použití vybraných tarifů u Osoby B



Zdroj: vlastní vypracování

U Osoby B vychází nejvýhodněji účet Standard od Revolut, takže i tady jsou fintech levnější než produkty a služby tradičních bank. Ve všech případech lze i vidět, že je Air bank levnější než Česká spořitelna a to ukazuje na její snahu snížit poplatky a vyrovnat se novým trendům. Co se týká TWISTA, tak pokud uživatel často cestuje, nabízí TWISTO opravdu zajímavé měnové kurzy. Podle porovnání tabulek lze říci, že čím více osoba cestuje tím více výhodné je pro ni zakoupení Premiového účtu, kde je pojištění zdarma. V případě, že bychom uvažovali, že je Katka a Matyáš z jedné rodiny, byl by rozdíl v nákladech na užívání určitých tarifů a služeb opět vyšší.

8 Závěr

Fintech má v dnešním světě už poměrně vysoké postavení a dělá velkou konkurenci bankovním institucím. Za poslední roky si vybudoval stabilní pozici na finančním trhu a láká čím dál více klientů. Jako autora této práce mne zajímalo, zda koncept, který fintech představuje, je opravdu splněný. Tím konceptem se rozumí levnější, dostupnější, rychlejší a především levnější finanční služby tedy větší komfort za nižší cenu. Cílem bylo představit bankovní produkty a produkty společností fintech, a pomocí vlastních zkušeností a dostupných informací, je aplikovat komparovat a aplikovat na konkrétní modelové příklady a situace. Aplikování bylo provedeno na dvou osobách, které zastupovaly jinou cílovou skupinu a vedli rozdílný životní styl. V obou případech došlo k tomu, že byly výhodnější tarify a produkty fintech společností oproti produktům bank. Což tedy dokazuje, že koncept byl splněný a opravdu existují situace, kdy se uživatelé vyplatí jít moderní a novou cestou plnou nových technologií, které fintech společnosti nabízejí. Banky stále těží ze své tradice a z toho, že jim lidé věří a nemají potřebu měnit něco, co je zaběhnuté a funguje. To je zase největší nevýhodou pro fintech. Digitální gramotnost a přístup k internetu je pro fungování moderních společností velmi klíčové, protože se jedná především o bezpobočkové firmy, vše je řízeno prostřednictvím chytrých aplikací a internetu. Nové technologie, které nabízejí nové finanční instituce, usnadňují práci i čas a hlavně nabízejí několik produktů a možností v jednom balíčku. Oblíbená je například funkce, kdy je možné rozdělit platbu mezi několik účastníků, což usnadňuje spoustu času s přepočítáváním. Na otázku zda jít s dobou nebo zůstat u osvědčených bankovních produktů lze po vypracování této práce odpovědět. Jak je již napsáno v předchozí části ve většině případů jsou fintechové aplikace levnější a i přesto nabízejí ještě mnohem více služeb a lepší servis než bankovní instituce. Brzdou pro tyto instituce, který vyplývají i z provedených SWOT analýz je nedůvěra českých klientů v nové věci a firmy. Před zahájením této bakalářské práce a mým cílem, proč jsem toto téma psala, bylo tedy zjištění, zda se produkty fintech společností vyrovnají produktům bank a zda za nimi nestojí pouze skryté poplatky. Díky analýze a modelovým příkladům jsem dospěla k závěru, že jít s dobou, co se týká správy osobních financí, má smysl a to samé platí pro využití nových možností.

Říká se, že risk je zisk a v tomto případě je to doslovné. Ne ale každému uživateli musí samozřejmě vyhovovat způsob, jakým jsou produkty a finance spravovány. Někdo si rád připlatí za tradiční služby a je tak spokojený.

9 Seznam použité literatury

1. SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2014. Finance (Grada). ISBN 978-802-4748-320.
2. MÁLEK, Petr, Gabriela OŠKRDALOVÁ a Petr VALOUCH. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2., aktualiz. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2010. Finance (Grada). ISBN 978-802-1051-577.
3. FILIP, Miloš, Gabriela OŠKRDALOVÁ a Petr VALOUCH. *Osobní a rodinné bohatství: kam s penězi*. 2., aktualiz. vyd. Praha: C.H. Beck, 2006. Beckova edice ABC. ISBN 80-717-9416-3.
4. PAVLISKA, David. Revolut jako partner i konkurent. *Bankovníctví*, 2019, **26**(2). *Fintech speciál: speciální příloha časopisu Bankovníctví*, 2019, **26**(2), s. XVI-XVII. ISSN 1212-427
5. ANTOŠ, Jan. Digitální konkurence je globální. *Bankovníctví*, 2018, **25**(10). *Innovator: odborný časopis společnosti Trask solution a. s.: příloha časopisu Bankovníctví*, 2018, **25**(10), s. 20-21. ISSN 1212-4273.
6. KREJČÍ, Martin. European system of Central Banks: how does it work?. *Czech Journal of Social Sciences, Business and Economics*, 2013, **2**(1), s. 49-58. ISSN 1805-6830. Dostupné také z: [https://cjsse.cz/files/200000031-8f8ad907dc/CJSSBE%20Vol2 Issue1 2013.pdf](https://cjsse.cz/files/200000031-8f8ad907dc/CJSSBE%20Vol2%20Issue1%202013.pdf)
7. BRZOZOWSKA, Anna et al. Transformation of the agricultural financial system in the age of globalisation. *Agricultural Economics* [online], 2017, **63**(12), s. 548-558 [cit. 2020-08-16]. ISSN 0139-570X. Dostupné z: <https://www.agriculturejournals.cz/publicFiles/232539.pdf>.

8. NIDETZKÝ, Tomáš. Regulace by mohla fintechům sebrat jejich jedinečnost. *Bankovníctví*, 2019, **26**(2), s. 14-19. ISSN 1212-4273.
9. FEVURLY, Keith R. Elements of Personal Financial Planning and the Wealth Management Process. *Plan Your Financial Future*. Berkeley, CA: Apress, 2013, 2013-07-15, , 27-42. DOI: 10.1007/978-1-4302-6065-3_3. ISBN 978-1-4302-6064-6. Dostupné také z: http://link.springer.com/10.1007/978-1-4302-6065-3_3
10. SMITH, Craig. 15 Interesting Revolut statistics and facts by number (2019). DMR [online]. 20.8.2019 [cit. 2020-07-22]. Dostupné z: <https://expandedramblings.com/index.php/revolut-statistics-and-facts/>
11. WEST, Chad. We got a banking licence. Revolutblog [online]. 13.12.2018 [cit. 2020-07-22]. Dostupné z: <https://blog.revolut.com/we-got-a-banking-licence/>
12. DOHNALOVÁ, Zuzana. *Základy ekonomie*. Vyd. 1. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2011. 174 s. ISBN 978-80-7454-014-1.
13. Fintechy a PSD2: nový povinný kamarád bank. *Bankovníctví*, 2017, **24**(10), s. 48-49. ISSN 1212-4273.
14. *Air bank* [online]. [cit. 2020-08-01]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/>
15. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2020-08-01]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance>
16. *Revolut* [online]. [cit. 2020-08-01]. Dostupné z: <https://www.revolut.com/en-CZ>

17. ČERNÝ, Aleš. Start-up, který chce zničit dobírku. *Ekonom*, 2014, **58**(27-28), s. 64-64. ISSN 1210-0714.
18. ARNER, Douglas. FinTech: Evolution and Regulation [online]. 2016 [cit. 2020-08-12]. Dostupné z: https://law.unimelb.edu.au/_data/assets/pdf_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June-2016
19. *Twisto* [online]. [cit. 2020-08-01]. Dostupné z: <https://www.twisto.cz/>
20. CVEJNOVÁ, Veronika. Duofinance. *Revolut - pohádkový startup?* [online]. 2020 [cit. 2020-07-14]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/revolut-recenze>
21. *Kurzy.cz* [online]. [cit. 2020-08-01]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/kurzy-men/kurzovni-listek/>
22. Twisto Snap: a platíš, než řekneš švec. *Twisto Blog* [online]. 2020 [cit. 2020-08-2]. Dostupné z: <https://blog.twisto.cz/twisto-snap-a-platis-nez-reknes-svec/>
23. *Transferwise vs Revolut: Which Is Best in 2020?* [online]. 2020 [cit. 2020-08-04]. Dostupné z: <https://thepoorswiss.com/transferwise-vs-revolut-which-is-best/>
24. Kurzovní lístek. Airbank: člen skupin PPF [online]. [cit. 2020-08-08]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/kurzovni-listek/>
25. ERBEN, Lukáš. Otevřená bankovní API: nebojujte s fintech sférou, staňte se její součástí. *Bankovníctví*, 2016, **23**(2), s. 52-53. ISSN 1212-4273.

26. LEDVORUCH, Roman. Trendy v digitalizácii. *Bankovníctví*, 2017, **24**(6), s. 50-51. ISSN 1212-4273.

UNIVERZITA HRADEC KRÁLOVÉ
Fakulta informatiky a managementu
Akademický rok: 2018/2019

Studijní program: Ekonomika a management
Forma studia: Prezenční
Obor/kombinace: Finanční management – anglický
jazyk (fm-p-a)

Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta

Jméno a příjmení: **Kateřina Brožová**
Osobní číslo: **I1600142**
Adresa: Lidická 387, Smiřice, 50303 Smiřice, Česká republika
Téma práce: Aktuální trend v přístupu a správě osobních financí
Téma práce anglicky: Recent trend in personal money management
Vedoucí práce: Ing. Ivan Soukal, Ph.D.
Katedra ekonomie

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem mé bakalářské práce je popsat a porovnat aktuální trendy v oboru osobních financí a aplikovat na modelové situace.

1. Úvod práce
2. Vybrané základní pojmy v bankovníctví
3. Fintech
4. Popis a charakteristika dvou vybraných fintech společností a jejich produktů a dvou bankovních společností
5. Aplikace produktů na modelové situace
6. Závěr

Seznam doporučené literatury:

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého. 2.*, aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2014. Finance (Grada). ISBN 978-802-4748-320.

MÁLEK, Petr, Gabriela OŠKRDALOVÁ a Petr VALOUCH. *Osobní finance: řízení financí pro každého. 2.*, aktualiz. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2010. Finance (Grada). ISBN 978-802-1051-577.

FILIP, Miloš, Gabriela OŠKRDALOVÁ a Petr VALOUCH. *Osobní a rodinné bohatství: kam s penězi. 2.*, aktualiz. vyd. Praha: C.H. Beck, 2006. Beckova edice ABC. ISBN 80-717-9416-3.

Podpis studenta:

Datum:

Podpis vedoucího práce:

Datum: