

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2024

Jakub Chvála

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní

Možnosti spoření pro fyzické osoby s využitím vybraných bankovních produktů  
Bakalářská práce

2024

Jakub Chvála

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2023/2024

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Jakub Chvála**  
Osobní číslo: **E21640**  
Studijní program: **B0412A050011 Finance**  
Téma práce: **Možnosti spoření pro fyzické osoby s využitím vybraných bankovních produktů**  
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

## Zásady pro vypracování

Cílem práce je pro modelovou českou rodinu zvolit tu nejvýhodnější variantu spoření z vybraných bankovních produktů na vybranou modelovou situaci (spoření svým dvěma dětmi). Budou porovnány varianty spoření na spořicí účet, termínované vklady a stavební spoření.

Osnova:

- Charakteristika spoření a vymezení pojmů.
- Definice spořicími bankovními produkty.
- Výčet bank s nabízenými produkty.
- Představení modelové rodiny.
- Komparace nabízených produktů.
- Vyhodnocení a interpretace výsledků.

Rozsah pracovní zprávy: **35**  
Rozsah grafických prací:  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

FILIP, Miloš. *Osobní a rodinné bohatství: kam s penězi*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 9788071794165.  
JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?* Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.  
JANDA, Josef. *Zajištění na stáří jak se co nejlépe připravit na podzim života*. Praha: Grada, 2012. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4400-1.  
LUKÁŠ, Vojtěch a Petr KIELAR. *Stavební spoření a stavební spořitelny*. Vyd. 2. Praha: Ekopress, 2014. ISBN 978-80-87865-05-7.  
SMRČKA, Luboš. *Rodinný rozpočet a společnost spotřeby: (staronový pohled na osobní finance a bohatství)*. Praha: Professional Publishing, 2008. ISBN 9788086946788.  
SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-2886-0.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.**  
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2023**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2024**

**prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.**  
děkan

L.S.

**doc. Ing. Jan Černožský, Ph.D. v.r.**  
garant studijního programu

V Pardubicích dne 1. září 2023

Prohlašuji:

Práci s názvem „Možnosti spoření pro fyzické osoby s využitím vybraných bankovních produktů“ jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 21. 04. 2024

Jakub Chvála v. r.

## **PODĚKOVÁNÍ**

Rád bych touto cestou poděkoval mé vedoucí práce Mgr. Pavle Jindrové, Ph.D., za její čas, odborné vedení, cenné rady a připomínky, které jsem mohl využít při zpracování mé bakalářské práce.

## **ANOTACE**

Cílem bakalářské práce je pro modelovou českou rodinu zvolit tu nejvýhodnější variantu spoření z vybraných bankovních produktů na vybranou modelovou situaci, a tj. spoření svým dvěma dětmi. Budou porovnány varianty spoření na spořicí účet, termínované vklady a stavební spoření. Nejprve jsou v charakteristice spoření popsány základní pojmy a definovány vybrané bankovní produkty. Při aplikaci spořicíh produktů je představena modelová rodina a jsou srovnány jednotlivé spořicí produkty, dle výnosnosti, rizika a likvidity.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Spoření, termínované vklady, stavební spoření

## **TITLE**

Saving Options for Individuals Using Selected Banking Products

## **ANNOTATION**

The aim of bachelor's thesis is choose the best option of saving from selected bank products for model family in model situation and that is saving money for their two children. Firstly, there will be individual savings on saving account, term deposits and building savings. Subsequently there will be described basic terms and defined chosen bank products. In conclusion the model family there will be introduced, and individual savings products compared according to profitability, risk and liquidity.

## **KEYWORDS**

Savings, term deposits, building savings

# OBSAH

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK .....	12
ÚVOD.....	13
1 Charakteristika spoření .....	14
1.1 Definice pojmů .....	14
1.2 Definice spořicíh bankovníh produktů .....	17
1.2.1 Spořicí účet .....	17
1.2.2 Termínované vklady .....	18
1.2.3 Stavební spoření.....	18
1.3 Vybrané banky a stavební spořitelny .....	19
1.3.1 Banky .....	19
1.3.2 Stavební spořitelny .....	21
2 Aplikace spořicíh produktů na modelové rodině .....	22
2.1 Představení modelové rodiny.....	22
2.2 Komparace spořicíh účtů .....	28
2.2.1 Česká spořitelna .....	28
2.2.4 ČSOB .....	31
2.2.5 Komerční banka .....	32
2.2.6 Raiffeisenbank .....	33
2.2.7 Moneta Money Bank .....	33
2.2.8 Fio banka.....	34
2.2.9 Air bank .....	34
2.2.9 Trinity bank.....	35
2.2.10 Výběr nejvhodnějšího spořicího účtu .....	35
2.3 Komparace termínovaných vkladů .....	37
2.3.1 Česká spořitelna .....	37
2.3.2 ČSOB .....	39
2.3.3 Moneta Money Bank .....	40
2.3.4 Výběr nejvhodnějšího termínovaného vkladu .....	41
2.4 Komparace stavebních spoření .....	43
2.4.1. Stavební spořitelna České spořitelny (Buřinka) .....	43
2.4.2 ČSOB stavební spořitelna .....	46
2.4.3 MONETA Stavební Spořitelna.....	46

2.4.4 Komparace stavebních spoření .....	47
2.5 Komparace vybraných produktů.....	48
2.5.1 Komparace nejvhodnějších ve své kategorii .....	48
2.5.2 Komparace produktů u ČSOB .....	50
ZÁVĚR .....	52
POUŽITÁ LITERATURA .....	53
SEZNAM PŘÍLOH.....	56

## SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Tabulka č. 1: Úrokové sazby dle souvisejícího časového období .....	14
Tabulka č. 2: Tabulka ke zjištění preferencí - Fullerův trojúhelník .....	17
Tabulka č. 3: Souhrn příjmů rodiny Bartákových .....	22
Tabulka č. 4: Souhrn bankovních účtů a spořicíh produktů .....	23
Tabulka č. 5: Pojistné produkty .....	24
Tabulka č. 6: Úvěry .....	24
Tabulka č. 7: Náklady na bydlení .....	25
Tabulka č. 8: Náklady na dopravu .....	25
Tabulka č. 9: Výdaje na domácnost.....	26
Tabulka č. 10: Souhrnná tabulka příjmů a výdajů rodiny Bartákových .....	27
Tabulka č. 11: Úložky dětem.....	28
Tabulka č. 12: Úroková pásma pro spořicí účet u České spořitelny.....	28
Tabulka č. 13: Spořicí účet u České spořitelny .....	31
Tabulka č. 14: Úroková pásma pro spořicí účet u ČSOB.....	31
Tabulka č. 15: Spořicí účet u ČSOB.....	32
Tabulka č. 16: Úroková pásma pro spořicí účet u Komerční banky.....	32
Tabulka č. 17: Spořicí účet u Komerční banky .....	33
Tabulka č. 18: Spořicí účet u Raiffeisenbank .....	33
Tabulka č. 19: Spořicí účet u Moneta Money Bank .....	34
Tabulka č. 20: Spořicí účet u Fio banky .....	34
Tabulka č. 21: Spořicí účet u Air bank .....	35
Tabulka č. 22: Spořicí účet u Trinity bank .....	35
Tabulka č. 23: Hodnotící kritéria pro spořicí účty.....	36
Tabulka č. 24: Ohodnocení spořicíh účtů .....	36
Tabulka č. 25: Sazby termínovaných vkladů u České spořitelny.....	37
Tabulka č. 26: Termínovaný vklad u České spořitelny pro Matěje.....	38
Tabulka č. 27: Termínovaný vklad u České spořitelny pro Elišku.....	39
Tabulka č. 28: Termínovaný vklad u České spořitelny .....	39
Tabulka č. 29: Sazby termínovaných vkladů u ČSOB .....	40

Tabulka č. 30: Termínované vklady u ČSOB.....	40
Tabulka č. 31: Sazby termínovaných vkladů u Moneta Money Bank.....	41
Tabulka č. 32: Termínovaný vklad u Moneta Money Bank.....	41
Tabulka č. 33: Výběr kritérií pro termínované vklady .....	42
Tabulka č. 34: Ohodnocení termínovaných vkladů .....	42
Tabulka č. 35: Výpočet stavebního spoření u České spořitelny – Matěj.....	44
Tabulka č. 36: Výpočet stavebního spoření u České spořitelny - Eliška.....	45
Tabulka č. 37: Stavební spoření u České spořitelny .....	45
Tabulka č. 38: Stavební spoření u ČSOB .....	46
Tabulka č. 39: Stavební spoření od Moneta Stavební Spořitelny.....	47
Tabulka č. 40: Výběr kritérií pro stavební spoření .....	48
Tabulka č. 41: Ohodnocení stavebních spořitelen .....	48
Tabulka č. 42: Výběr kritérií pro vybrané produkty .....	49
Tabulka č. 43: Ohodnocení a výběr nejvhodnější varianty .....	49
Tabulka č. 44: Výběr kritérií pro produkty u ČSOB .....	50
Tabulka č. 45: Ohodnocení a výběr nejvhodnější varianty u ČSOB .....	51

## **SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK**

SÚ – spořicí účet

TV – termínovaný vklad

SS – stavební spoření

Tab. / tab. - tabulka

## ÚVOD

Většina českých rodin, mimo běžné povinnosti v životě řeší i otázku budoucnosti, přesněji budoucnosti svých dětí. Chtějí, aby děti mohly jít studovat na dobrou školu, nebo aby jejich ratolesti, až dovrší plnoletosti a rozhodnou se vylétnout z rodného hnízda, měly něco do začátku jejich samostatného života. K docílení této situace je třeba peněz, tedy přesněji nashromážděných peněz. Spoření můžeme definovat jako odkládání přebytečných prostředků stranou na účty či jiné produkty, kde se hromadí, zhodnocují, nebo alespoň uchovávají hodnotu. Ovšem i přes definici „přebytečné prostředky“ by měly být tyto pravidelně odkládány částky v rámci rodinného rozpočtu pevně dané, aby se docílilo nastaveného plánu, protože měsíční výdaje jsou často variabilní, a pokud by se spořily jen opravdu přebytečné prostředky, jejich hodnota by byla každý měsíc rozdílná, častěji menší a je malá pravděpodobnost, že by bylo docíleno kýžené částky. Spoření je tedy spíše pevný výdaj. Velmi záleží na riziku, které jsou rodiny ochotny podstoupit a často nechtějí, aby se finanční prostředky pro jejich potomky rozplynuly kvůli špatné situaci na trzích. Záleží ovšem i na době spoření a dalších faktorech jako je vývoj úrokových sazeb, inflace a tak dále.

Tuto problematiku si přiblížíme v první kapitole práce, kde si spoření charakterizujeme. Cílem této práce je tedy nalézt nejvýhodnější variantu spoření z vybraných bankovních produktů pro tuto modelovou situaci, která se týká spoření dětem. Vzhledem k velmi konzervativnímu přístupu rodiny k investicím, jsou vybranými spořicími produkty spořicí účet, termínovaný vklad a stavební spoření. Celá práce je rozdělena dvě kapitoly. První kapitola se týká již zmíněné charakteristiky spoření, kde si přiblížíme a vysvětlíme základní pojmy, které se týkají spoření, poté si definujeme i jednotlivé bankovní produkty. Dále bude následovat výčet bank, s jejich spořicími produkty v nabídce.

Ve druhé kapitole bude představena modelová rodina Bartákových, a podoba jejich rodinného rozpočtu a hospodaření. Následuje komparace nabízených produktů a výběr nejlepšího zástupce z každé ze tří vybraných (spořicí účet, termínovaný vklad, stavební spoření), na základě výpočtů a vícekritériálního rozhodování. V závěru dojde na vyhodnocení výsledků a jejich interpretaci, kde bude vybrána nejvýhodnější možnost, která bude nejlépe odpovídat pro modelovou rodinu.

# 1 Charakteristika spoření

Spoření můžeme definovat jako odkládání přebytečných prostředků stranou na účty, či jiné produkty za účelem vybudování finanční rezervy, či k naplnění nějakého finančního cíle. Prostředky se zde hromadí, zhodnocují, nebo alespoň uchovávají hodnotu. Na spoření se dá nahlížet ze dvou hledisek. Prvním z nich je uložení finančních prostředků za účelem uchování jejich hodnoty a současně za účelem eliminování rizika z hlediska ztráty výnosu, anebo jistiny. Druhým hlediskem je, že část vašeho finančního majetku, by měla být uložena ryze konzervativním způsobem, tj. měla by odolávat inflaci. (Janda, 2012)

## 1.1 Definice pojmů

V této kapitole budou uvedeny definice základních pojmů, které jsou spojeny s problematikou spoření.

**Časová hodnota peněz** je založena na myšlence, že peníze mají v různém okamžiku různou hodnotu neboli, že hodnota peněz se v průběhu času mění. Obecně platí, že částka dnes má vyšší hodnotu než stejná částka zítra. (Šoba et al., 2013)

**Jistina** je základní peněžní částka, která byla půjčena nebo tvoří vklad.

**Úrok** je obecně cena peněz, buď to jako cena za vypůjčení peněz z pohledu dlužníka a odměna za zapůjčení peněz z pohledu věřitele. V této práci, se budeme věnovat pohledu ze strany věřitele, tedy v našem případě vkladatele. Výše úroku se udává v peněžních jednotkách a je závislá zejména na úrokové sazbě.

**Úroková sazba** je úrok vyjádřený v procentech z hodnoty kapitálu. Vždy se vztahuje k určité délce časového období. O jaké časové období se jedná, udává dodatek (zkratka) u dané úrokové sazby (viz. Tab. č. 1). K převodu se užívá prostého dělení. (Šoba et al., 2013)

Tabulka č. 1: Úrokové sazby dle souvisejícího časového období

Časové období	Dodatek (zkratka) u úrokové sazby	Způsob převodu
Rok -> roční úroková sazba	p. a.	12 % p. a. -> 12 % p. a.
Pololetí -> pololetní úroková sazba	p. s.	12 % p. a. -> 6 % p. s.
Čtvrtletí -> čtvrtletní úroková sazba	p. q.	12 % p. a. -> 3 % p. q.
Měsíc -> měsíční úroková sazba	p. m.	12 % p. a. -> 1 % p. m.
Den -> denní úroková sazba	p. d.	12 % p. a. -> 12/360 p. d. 12 % p. a. -> 12/365 p. d.

Zdroj: (Šoba et al., 2013)

## **Druhy úrokových sazeb:**

- 1) Podle vlivu zdanění úrokových příjmů:
  - a) Hrubá úroková sazba nezohledňuje vliv zdanění úrokových příjmů
  - b) Čistá úroková sazba zohledňuje vliv zdanění úrokových příjmů

$i_c = i_h * (1 - d)$ , kde  $i_c$  je čistá úroková sazba,  $i_h$  je hrubá úroková sazba a  $d$  je procentuální sazba srážkové daně. (Finmat.cz, 2024)

- 2) Zohlednění vlivu působení inflace
  - a) Nominální úroková sazba nezohledňuje vliv inflace
  - b) Reálná úroková sazba zohledňuje vliv inflace

$i_r = \frac{i_n - \pi}{1 + \pi}$ , kde  $i_r$  je reálná úroková sazba,  $i_n$  je nominální úroková sazba a  $\pi$  je míra inflace. (Finance v praci.cz, 2024)

Dalším pojmem je **úroková míra**, který je často zaměňována s pojmem úroková sazba. Rozdíl mezi těmito pojmy není tolik významný, jako např. u pojmu úrok a úroková sazba. Rozdíl mezi úrokovou sazbou a úrokovou mírou je spíše v teoretické rovině, kdy úroková sazba představuje něco konkrétního a týká se např. určitého finančního produktu. Oproti tomu úroková míra je veličina, která se počítá, resp. odvozuje z jednotlivých úrokových sazeb a na souvisejících faktorech. (Šoba et al., 2013)

**Nominální úroková míra** představuje sjednanou úrokovou míru, mezi vypůjčovatelem a poskytovatelem kapitálu a jako taková je uvedena ve smlouvě či jiným způsobem zobrazena v platném dokumentu, nebo je přinejmenším mlčky respektována účastníky dohody.

**Reálná úroková míra** znázorňuje, jak se mění kupní síla vložených peněz. Od nominální úrokové sazby se odečte míra inflace. Pokud je nominální úroková míra nižší a inflace vyšší, je reálná úroková míra záporná a hodnota peněz klesá. (Ušetřeno.cz, 2024)

**Efektivní úroková míra** představuje uměle vypočtenou úrokovou míru, která umožňuje porovnat různé nominální úrokové míry, poměřované sice na stejné období, avšak s různou četností připisování úroků. Např. roční efektivní míra nám říká, jak velká roční nominální úroková míra při ročním připisování úroků odpovídá roční nominální úrokové míře při měsíčním, denním nebo jiném připisování. (Radová et al., 2013)

Úrokové období je jednoduše období, za které jsou připisovány úroky, resp. udává frekvenci úročení. Úrokovému období, musí být v rámci daného vztahu přizpůsobeny veškeré proměnné, které jsou na něm závislé. A pokud jsou v jiném formátu, tak musí být do formátu úrokového období převedeny. Úrokové období (období připisování úroků), obvykle zjistíme velmi jednoduše ze základních materiálů týkajících se daných produktů. (Šoba et al., 2013)

**Hrubá úroková sazba** představuje úrokovou sazbu před zdaněním 15% srážkovou daní a dalšími odvody, či poplatky.

**Čistá úroková sazba** představuje úrokovou sazbu již očištěnou o 15% srážkovou daň, a další odvody či poplatky. (Stavebky.cz, 2024)

## Úročení

Jednoduché úročení:

$$K_n = K_0 * (1 + k * i * n) \quad (1)$$

Složené úročení:

$$K_n = K_0 * (1 + k * i)^n \quad (2)$$

**Spoření** můžeme definovat, jako navyšování svého kapitálu pravidelnými úločkami. Záleží na celkové době spoření a na okamžicích, v nichž dochází k jednotlivým úložkám, rozlišujeme spoření krátkodobé (trvá méně než jedno úrokové období) a dlouhodobé (trvá déle než jedno úrokové období).

Druhy spoření:

Spoření krátkodobé předlůtní:

$$S_x = m * x * \left(1 + \frac{i * (m + 1)}{2m}\right) \quad (3)$$

Spoření krátkodobé polhůtní:

$$S_x = m * x * \left(1 + \frac{i * (m - 1)}{2m}\right) \quad (4)$$

Spoření dlouhodobé předlůtní:

$$S = K * q * \frac{q^m - 1}{q - 1} \quad (5)$$

Kde q je koeficient, zavedený takto:

$$q = 1 + \frac{t}{360} * k * i \quad (6)$$

Spoření dlouhodobé polhůtní:

$$S_m = K * \frac{q^m - 1}{q - 1} \quad (7)$$

## **Vícekritériální rozhodování**

Jedná se o proces volby, kdy rozhodovatel má dvě a více možných řešení na výběr. Výchozím hlediskem, při hodnocení těchto variant je počet kritérií. Každé kritérium má různou váhu. Pro vícekritériální rozhodování existuje více metod. Pro naši práci, jsme vybrali jednu ze základních, a to metodu Fullerova trojúhelníku.

### **Fullerův trojúhelník**

V této metodě, se pro všechna kritéria určí počty jejich preferencí, ke všem zbylým kritériím neboli metoda párového srovnání. Rozhodující osoba určuje, zda je kritérium uvedené v řádku

preferuje před kritériem, které je uvedené ve sloupci. Pro každé kritérium se zjišťuje počet preferencí  $f_i$ , vypočítaný jako součet jedniček v řádku a počet všech nul ve sloupci daného kritéria. Dle počtu preferencí, se jejich normované váhy určí na základě vztahu. Níže vidíme tabulku č. 2, která nám zobrazuje grafické řešení Fullerovy metody. (Fotr et al., 2016)

Tabulka č. 2: Tabulka ke zjištění preferencí – Fullerův trojúhelník

Kritérium	K1	K2	K3	K...	Kn-1	Počet preferencí	Výsledné váhy
K1	X	1	0	...	1		
K2		X	1	...	2		
K3			X		0		
K...					...		
Kn-1					3		
Kn							

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z knihy Manažerské rozhodování (Fotr et al., 2016)

V tabulce je zjišťován, počet preferencí jednotlivých kritérií ke všem ostatním. Jak již bylo zmíněno, jednotlivým kritériím, jsou přiřazovány preference. Pokud je kritérium v řádku významnější než ve sloupci, napíšeme jedničku, pokud je kritérium ve sloupci méně významné píšeme nulu. Pokud jsou kritéria stejně důležitá píšeme 0,5. Počet preferencí se rovná součtu všech jedniček v řádku, a počet všech nul ve sloupci. Nevýhodou této metody je, že pokud je počet preferencí některého kritéria nulový, tak bude nulová i jeho váha, a to i v případě, že se nebude jednat o kritérium, které je zcela bez významu. Z tohoto důvodu se uplatňuje vzorec, kdy se u počtu preferencí u každého kritéria přičte jednička. Když máme finálně stanovené váhy kritérií, lze touto metodou ohodnotit i samotnou variantu. Varianty se hodnotí, dle zásady párového srovnání. Každá varianta, je v rámci každého kritéria hodnocena zvlášť. Výpočet vah jednotlivých kritérií, má identický přístup jako u hodnocení kritérií. Konečné hodnocení variant se staví, jako vážený součet dílčích ohodnocení variant k jednotlivým kritériím. Dle konečného ohodnocení těchto variant, je možné stanovit seřazení variant, od nejlépe hodnocené po nejhůře hodnocenou. Nejlépe hodnocená varianta je tedy pokládána za optimální. (Fotr et al., 2016)

## 1.2 Definice spořicíh bankovních produktů

V této kapitole budou jednotlivě definovány vybrané bankovní produkty.

### 1.2.1 Spořicí účet

Spořicí účet (dále SÚ), lze využít zejména pro uložení peněz v rámci finanční rezervy, akumulace finančních prostředků, či k dočasnému uložení velké částky. Peníze jsou zde plně likvidní, můžeme s nimi neomezeně nakládat a jelikož je účet úročený, peníze zde uložené se i zhodnocují. Výše úročení nebývá ve většině případů pevně stanovena, ale je vyhlášována bankou a odvíjí se od aktuálního stavu na peněžním trhu. Úrok se daní srážkovou daní 15 %. Ohledně poplatků, SÚ účet nebývá zpoplatněn za jeho vedení, či výběry. Podle Jandy, lze SÚ rozdělit na pravé a falešné. Pravý SÚ je takový, který kromě úrokové sazby vyšší než na běžných účtech, nabízí podmínky, kdy platí jedna úroková sazba pro celý vklad a současně se

na účet nevztahují žádné výpovědní lhůty. Falešný SÚ je takový, který má s pravým shodnou vyšší úrokovou sazbu. Avšak dále podobnosti končí, účet má spíše rysy termínovaného vkladu. Nejčastěji jde o pásmové úročení a délka trvání vkladu. Mohou se u něj i objevit poplatky typické pro termínovaný vklad, jako poplatek za nedodržení výpovědních lhůt nebo zrušení účtu. (Janda, 2012)

### **1.2.2 Termínované vklady**

Pro dlouhodobější spoření jsou vhodnější termínované vklady (dále TV), jelikož nabízejí vyšší úrokovou sazbu než spořicí účty. Je zde tedy vyšší šance, že lépe ochráníme své peníze před inflací. Zdanění je stejné jako u spořicích účtů, a to srážkovou daní 15 %. U termínovaných vkladů se používá pásmové úročení a výpovědní lhůty. Pásmové úročení znamená, že úrok se odvíjí od uložené částky, a při překonání nějaké výše vkladu se úrok mění. Výpovědní lhůty jsou hlavním charakteristickým znakem pro TV. Výpovědní lhůta zde znamená, že není možné, po nějaký časový úsek vybrat vloženou částku, pokud bychom vybrali částku předčasně, tak u většiny bank přijdeme o naakumulovaný úrok a hrozí nám sankce. Délku výpovědní lhůty je možné sjednat krátkodobě na několik týdnů až rok, střednědobě na dva až 4 roky a dlouhodobě na pět a více let. Platí, že čím delší je výpovědní lhůta, tím vyšší bude úroková sazba. TV se dělí dle typu způsobu na jednorázové a cyklické (revolvingové). Jednorázové TV mají předem stanovenou pevnou lhůtu a úrokovou sazbu. Po uplynutí stanovené lhůty je vypočten úrok a spolu s původním vkladem vyplacen a TV tímto končí. Cyklický TV se může opakovat v čase. Po uplynutí sjednané doby, se celý vklad úročí znovu, podle dříve sjednaných smluvních podmínek. Této situaci se říká revolving neboli prodloužení. Mezi ukončením trvání původního cyklu a začátkem nového, probíhá lhůta, ve které je možné s vkladem manipulovat. Lze uložit další peníze, anebo část jistiny vybrat. Po uplynutí této manipulační doby, se na vklad vztahují stejné podmínky, jako při trvání předchozího cyklu. Podle způsobu úročení, lze TV rozdělit na fixní, úroková sazba se v čase nemění, a variabilní, banka vyhláší a upravuje úrokovou sazbu podle vývoje na peněžním trhu. Banky se často snaží odlišit od konkurence tím, že kombinují úrokové sazby pro různé části vkladu. Vznikali tedy poddruhy TV. Bonusový TV vychází z toho, že banka vyplatí po sjednání smlouvy k tomuto produktu, nebo po předem uplynulé doby nějaký bonus. Často to bývá část výnosu předem, nebo bude po předem danou dobu úročit celý vklad, či jeho část vyšším úrokem. Garantovaný TV, znamená že banka garantuje určitou míru zhodnocení. Kombinované TV, jde o to, že banka vklad rozdělí na dvě části, první část úročí standardním TV a druhou část investuje do otevřených podílových fondů a je tedy možnost zvýšit svůj výnos. Strukturovaný TV, vklad je rozdělen na více částí a každá část je úročena jinou úrokovou sazbou, výnos může být pevný po celé trvání vkladu, či po část trvání vkladu, např první rok úročí třemi procenty, a další roky pěti procenty. (Janda, 2012)

### **1.2.3 Stavební spoření**

Stavební spoření (dále jako SS), vzniklo jako produkt určený pro získání prostředků, potřebných pro financování budoucího bydlení. SS není omezeno věkem, spořit tedy může kdokoli. Celý produkt má dvě fáze. Při uzavírání smlouvy si účastník zvolí cílovou částku, kterou chce naspořit a tarif, ve kterém chce spořit. Tarif určuje základní parametry, jako výši úložky či sazbu, pro úvěr tak podmínky pro jeho získání a splácení. Uzavřením smlouvy začíná první fáze, a to spoření. Spoření je krom úroku zhodnocováno i připsanou státní podporou, která se odvíjí od výše úložky. Státní podpora je ve výši 5 % z částky, kterou osoba naspoří, a maximální státní podpora je 1 000 Kč, to znamená že státní podpora se připsuje

maximálně jen do úložky 20 000 Kč ročně, pro částky nad 20 000 Kč se státní podpora již nepřipisuje. Doba spoření není omezena horním limitem, ale minimální vázací doba vkladu je 6 let, než je možné s vkladem disponovat, abychom nepřišli o úrok a státní podporu. Druhou fází je fáze úvěrová. Po uplynutí minimálně dvou let spoření, kdy stavební spořitelna poskytne klientovi zajištěný, či nezajištěný úvěr ze stavebního spoření. Daný úvěr je daňově uznatelný, což znamená, že je možné si snížit daňový základ o zaplacené úroky, podobně jako u hypotečního úvěru. (Lukáš et al., 2014)

### **1.3 Vybrané banky a stavební spořitelny**

Nyní si přiblížíme vybrané bankovní instituce, u kterých budeme zkoumat jejich spořicí účty a termínované vklady. Dále co se týče stavebních spoření si přiblížíme i stavební spořitelny.

#### **1.3.1 Banky**

##### **Česká spořitelna**

Původním názvem jako Schraňovací pokladnice pro hlavní město Prahu a pro Čechy, později jako Spořitelna Česká, působí tato instituce na trhu již od roku 1825. Byla to první spořitelni instituce svého druhu, na území České republiky. S 4,5 mil. klientů s velikostí aktiv 1 797,8 mld. Kč se jedná, o největší banku na našem území. Zároveň je od roku 2000 součástí mezinárodní skupiny Erste Group. Své služby nabízí jako běžným občanům, tak podnikům, či obcím. Sama se prezentuje jako banka s nejdelsí tradicí na českém trhu, snažící se naučit lidi hospodařit a zajistit jim přístup k prosperitě. U této banky budeme zkoumat její Spořicí účet a Termínovaný vklad. (Česká spořitelna, 2024)

##### **Československá obchodní banka a. s. (ČSOB)**

ČSOB existuje již od roku 1964, kde sloužila jako banka v oblasti zahraničního obchodu a volnoměnových operací, v bývalém Československu. V roce 1999 přešla do soukromého vlastnictví belgické KBC Group a transformovala se, na univerzální banku. Díky 4,3 mil. klientů, s velikostí aktiv 1 700 mld. Kč, se jedná o druhou největší banku a v České republice bojují o prvenství s Českou spořitelnou. Banky jsou velmi vyrovnané. Nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB, která skýtá 19 společností např. Hypoteční banka, ČSOB pojišťovna, nebo ČSOB penzijní společnost. U této banky budeme zkoumat její Spoření s bonusem a Termínovaný vklad. (ČSOB, 2024)

##### **Komerční banka**

Komerční banka vznikla v roce 1990, vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé. Roku 1992 se stala akciovou společností, akcie byly zařazeny do kupónové privatizace. Poté roku 2001, se Komerční banka stala součástí Sociétés Générale. Banka se pyšní oceněním „Banka roku“, které získala již sedmkrát. S 2,2 mil. klienty a s celkovými aktivy ve výši 1 512 mld. Kč se Komerční banka řadí na třetí místo, co se týče velikosti. Jako univerzální banka nabízí širokou škálu produktů a služeb, i díky jejím dceřiným společnostem, jako např. Komerční pojišťovna nebo Modrá pyramida stavební spořitelna. I zde budeme zkoumat Spořicí účet a Termínovaný vklad. (Komerční banka, 2024)

## **Raiffeisenbank**

Raiffeisenbank vznikla již v roce 1862, v sousedním Rakousku. Na českém bankovním trhu začala působit od roku 1993, kdy zde byla založena česká Raiffeisenbank, i když s rakouským vlastníkem. Česká odnož Raiffeisenbank má 1,8 mil. klientů, s celkovými aktivy ve výši 677 mld. Kč. S těmito čísly, se řadí na čtvrté místo největších bank na českém trhu. Má širokou nabídku bankovních produktů a služeb. I díky své dceřiné společnosti Raiffeisen stavební spořitelně. Budeme zkoumat Spořicí účet s bonusem a Termínovaný vklad. (Raiffeisenbank, 2024)

## **Moneta Money Bank**

Moneta Money Bank svou historií navazuje na Agrobanku, která v Česku působila již v 90. letech. Po krachu Agrobanky, její zdravou část převzala společnost General Electric, tak vznikla GE Money Bank. Samotná Moneta Money Bank vznikla, po odchodu General Electric z českého bankovního trhu, v roce 2015 a stala se ryze českou bankou, což se stalo i jejich obchodní značkou. Dceřiné společnosti jako např. GE Money Auto, či GE Money Leasing přešly pod Monetu. S 1,6 mil. klientů a s celkovými aktivy ve výši 460 mld. Kč., se řadí na páté místo, co se týče velikosti bank na českém trhu. Budeme zkoumat Spořicí účet a Termínovaný vklad. (Moneta Money Bank, 2024)

## **Fio banka**

Společnost Fio byla založena v roce 1993, jako on-line broker. Poté v roce 1998, se rozhodla rozšířit poskytování finančních služeb a založila vlastní družstevní záložnu. Zároveň jako první, z dnešních finančních institucí spustila internetbanking. Roku 2006 Fio koupilo mimoburzovní trh RM-SYSTÉM, hlavně kvůli systému poboček, kterým RM-SYSTÉM disponoval. V roce 2010 získala Fio bankovní licenci a vznikla plnohodnotná Fio banka. Nabízí tedy širokou nabídku bankovních produktů a služeb. S 1,4 mil. klientů a celkovými aktivy ve výši 230 mld. Kč., zaujímá šesté místo, co se týče velikosti na bankovním trhu. Budeme zkoumat Spořicí účet a Termínovaný vklad. (Fio banka, 2024)

## **Air Bank**

Air Bank vstoupila na český bankovní trh v roce 2011. Patří do skupiny PPF, a bank samotná se zaměřuje na retailové klienty, kdy ty firemní přenechává PPF Bank. Ovšem i přesto, nabízí kompletní rozsah služeb. Snaží se odlišit svým důrazem na jednoduchost, srozumitelnost, nízkými poplatky a příklonem k inovacím. Je známá hlavně svým heslem „I banku můžete mít rádi“, spolu se známými televizními reklamami. S 1,2 mil. klientů a 161 mld. Kč., se řadí jako sedmá největší banka na českém bankovním trhu. Budeme zkoumat pouze Spořicí účet, termínovaný vklad bank v nabídce nemá. (Air Bank, 2024)

## **Trinity bank**

Trinity bank započala svou činnost jako Moravský Peněžní Ústav, tedy jako spořitelní družstvo, od roku 1996. K transformaci na banku došlo v roce 2019. Banka poskytuje služby soukromým, tak právnickým osobám. U soukromých osob se zaměřuje na vkladové produkty, kde nabízí mimořádné zhodnocení úspor. U podnikatelů a firem se specializuje na úvěrové produkty. Banka má i přes svou mladou historii již přes 150 tis. klientů a celková aktiva ve výši 64 mld. Kč. I přes to, že nepatří mezi největší bankovní instituce, jsme ji zvolili právě

kvůli zajímavému zhodnocení spořicíh produktů. Budeme zde zkoumat pouze Spořicí účet Výhoda+, termínovaný vklad má banka sice v nabídce, ovšem není pro naši situaci nemá moc vyhovující podmínky. (Trinity bank, 2024)

### **1.3.2 Stavební spořitelny**

#### **ČSOB stavební spořitelna**

Jedná se o dceřinou společnost své domovské banky ČSOB. Vznikla akvizicí ČSOB a Českomoravské stavební spořitelny v roce 2019. Poskytuje stavební spoření a úvěry na bydlení pro své klienty. Opět se zaměříme pouze na stavební spoření. Spořitelna má celkem 1,2 mil. klientů a celkovou výši aktiv 137 mld. Kč. Je tedy největší stavební spořitelnou na trhu. (ČSOB stavební spořitelna, 2024)

#### **Stavební spořitelna České spořitelny (Buřinka)**

Stavební spořitelna České spořitelny, pro odlišení od ostatních stavebních spořitel en používá název Buřinka. Společnost je dceřinou společností České spořitelny. Existuje na trhu již od roku 1994. Poskytuje stavební spoření a úvěry na bydlení pro své klienty. My se zaměříme pouze na stavební spoření. Má zhruba 1,2 mil. klientů a celkovou výši aktiv 71 mld. Kč. Jedná se o druhou největší stavební spořitelnu na našem trhu, ovšem je to velmi těsné. (Stavební spořitelna české spořitelny, 2024)

#### **Modrá pyramida stavební spořitelna**

Spořitelna byla jako dceřiná společnost Komerční banky, založena v roce 1993, původním názvem Všeobecná stavební spořitelna a. s. Svůj aktuální název získala spořitelna v roce 2005. Kromě stavebního spoření a úvěrů na bydlení, spořitelna rozšířila své portfolio i na služby finančního poradenství, včetně investičních a pojistných produktů. Ovšem zaměříme se pouze na stavební spoření. Celkem má 560 tis. klientů a výši celkových aktiv 101 mld. Kč. (Modrá pyramida, 2024)

#### **Raiffeisen stavební spořitelna**

Spořitelna byla založena již v roce 1993, jako AR stavební spořitelna a. s. Byla to jedna z prvních stavebních spořitel en v České republice. V roce 1998 se stala součástí finanční skupiny Raiffeisen. Dalším mezníkem se stal rok 2008, kdy došlo ke sloučení s HYPO stavební spořitelnou. Kromě stavebního spoření a úvěrů na bydlení, spořitelna rozšířila své portfolio na komplexní finanční poradenství. Má zhruba 600 tis. klientů a výši celkových aktiv 77 mld. Kč. (Raiffeisen stavební spořitelna, 2024)

#### **Moneta stavební spořitelna**

Spořitelna zahájila svou činnost v roce 1993, v té době ještě Wüstenrot – stavební spořitelna a. s. V roce 2020 došlo k akvizici stavební spořitelny pod Monetu Money bank, od té doby tedy to je Moneta stavební spořitelna. Poskytuje stavební spoření, úvěry na bydlení a své služby rozšířila i na finanční poradenství. Má zhruba 400 tis. klientů a výši celkových aktiv 31 mld. Kč. (Moneta stavební spořitelna, 2024)

## 2 Aplikace spořicíh produktů na modelové rodině

V této kapitole si představíme rodinu Bartákových a přiblížíme si jejich rodinný rozpočet a hospodaření. Dále bude ukázáno, jaké má tato rodina možnosti pro využití vybraných spořicíh produktů, jejichž výsledky budou mezi sebou porovnány.

### 2.1 Představení modelové rodiny

Rodina Bartákových se skládá ze čtyř členů. Petra Bartáka, který pracuje jako stavbyvedoucí, jeho manželky Kateřiny pracující jako učitelka na střední škole. Petr nedávno slavil své 39. narozeniny a Kateřina je o tři roky mladší, je jí tedy 36 let. Spolu mají dvě děti osmiletého Matěje a šestiletou Elišku. Mají i mazlíčka, kterým je 2letý labrador Jeff. Společně spolu žijí v rodinném domě, na předměstí Hradce Králové. Manželé se rozhodli, že by rádi spořili svým dětem peníze na start jejich dospělého a samostatného života. Vzhledem k tomu, že jsou oba, jak Petr, tak Kateřina absolventy vysoké školy, plánují, že děti půjdou na střední, a poté i na vysokou školu. Tedy až děti dovrší 25 let, tak by se měli osamostatnit, což znamená, že cílem spoření je věk kdy dětem bude 25 let. Vzhledem k tomu, že děti nejsou stejně staré, tak dovrší kýženého věku v jinou dobu. Matěj o dva roky dříve než Eliška. Je třeba spoření správně naplánovat, aby byly peníze pro obě děti spravedlivě a rovnoměrně rozdělené.

Je tedy podstatné sledovat a aktivně řídit stav cashflow neboli toku peněz, stanovit přesně příjmy a výdaje. Otázka některých výdajů je trochu složitější. Je třeba stanovit alespoň realistický odhad. Ze stanovení příjmů a výdajů nám vyplyne volné cashflow, které můžeme použít na splnění cíle, tedy naspoření peněžních prostředků dětem. (Smrčka, 2008)

**Na straně příjmů** se nachází mzda pana Bartáka, který jak bylo zmíněno výše je zaměstnán jako stavbyvedoucí a jeho čistá měsíční mzda čítá 48 000 Kč. Paní Bartáková, zaměstnaná jako středoškolská učitelka má měsíční plat 34 000 Kč. Příjmy rodiny byly pro lepší přehlednost a srozumitelnější výpočty uvedeny v celých číslech. Zároveň je pro lepší orientaci je situace vykreslena níže v tabulce č. 3. (Průměrné platy.cz, 2023)

Tabulka č. 3: Souhrn příjmů rodiny Bartákových

Vydělávající osoba	Čistý měsíční příjem
Petr Barták	48 000 Kč
Kateřina Bartáková	34 000 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>82 000 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování, pomocí dat z Průměrné platy.cz

Mzdy jim chodí na společný bankovní účet u ČSOB. Zde se pohybuje zůstatek cca 50 000 Kč, jako likvidní prostředky k placení pravidelných výdajů. Je dobré vybudovat i finanční rezervu pro případ výpadku příjmu, či nenadálých výdajů. Je dobré mít rezervu alespoň ve výši tří až šesti měsíčních příjmů. (Janda, 2011)

Z tohoto důvodu mají u ČSOB sjednaný i spořicí účet, kam pravidelně zasílají 10 % svých příjmů, tedy 8 200 Kč a zatím naspořená částka je 150 000 Kč. Tato rezerva rodině vystačí zhruba na 2 měsíce, zde je cílem mít rezervu alespoň na tři měsíce a tedy 240 000 Kč, což je minimum, kterého chtějí dosáhnout, spořit plánují i nadále. Oba manželé mají Doplňkové penzijní spoření, kde měsíčně spoří 300 Kč, oběma na doplňkové penzijní spoření přispívá zaměstnavatel 2 000 Kč. Měsíční úložka i s příspěvkem zaměstnavatele je jak pro Petra, tak i Kateřinu 2 300 Kč, dohromady 4 600 Kč. Jelikož mají do důchodu relativně daleko, mají penzijní spoření nastaveno na dynamičtější. Petr ho má 10 let, Kateřina zatím jen pět let. Souhrnně v tabulce č. 4. (Asociace penzijních společností, 2023)

Tabulka č. 4: Souhrn bankovních účtů a spořicích produktů

Produkt	Měsíční úložka	Zůstatek
Běžný účet	82 000 Kč	50 000 Kč
Spořicí účet	8 200 Kč	150 000 Kč
Penzijní spoření- Petr	2 300 Kč	378 807 Kč
Penzijní spoření- Kateřina	2 300 Kč	161 273 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování pomocí dat z Kalkulačky iDNES.cz

Rodina si uvědomuje rizika, které je mohou za jejich životě potkat, a proto část svých prostředků vynakládá za jednotlivá pojištění, která jim pomohou nahodilá rizika pokrýt. Jelikož bydlí v rodinném domě, mají ho kompletně pojištěný. Tedy mají pojištěnou, jak nemovitost, domácnost, tak i pojištění občanské odpovědnosti, které kryje všechny členy domácnosti. Toto pojištění od Allianz pojišťovny čítá 6 960 Kč ročně, měsíčně to je 580 Kč. Pan Barták je hlavní živitel rodiny, proto uznal za vhodné si sjednat životní pojištění. Pokud by došlo na úmrtí či invaliditu hlavního živitele rodiny, hrozí finanční problémy, které mohou pro rodinu dopadnout katastrofálně, ještě když má závazky ve formě hypotéky a leasingu. Tyto rizika musí být nějak ošetřeny, aby rodina neutrpěla devastující finanční škody. (Filip, 2006), (Srový, 2020)

Pan Barták má tedy sjednané rizikové životní pojištění, které kryje rizika jako invalidita, či smrt. Ročně tato pojistka od NN životní pojišťovny stojí 14 400 Kč, měsíční výdaj je tedy 1 200 Kč. Vzhledem k tomu, že rodina vlastní dva vozy, Ford Fiesta a Škodu Superb, mají sjednané pojištění i na tento majetek. Ohledně vozu Ford, zde mají jen Povinné ručení, které je přijde na 500 Kč měsíčně. Druhý vůz Škoda Superb je relativně nový, je na něj kromě povinného ručení sjednáno i pojištění havarijní, měsíční náklad na pojištění tohoto vozu je 800 Kč, obě pojistky jsou u ČSOB pojišťovny. Souhrnně níže v tabulce č. 5. (MyDock.cz, 2023)

Tabulka č. 5: Pojistné produkty

Předmět pojištění	Měsíční výdaj
Rodinný dům	580 Kč
Životní pojištění pana Bartáka	1 200 Kč
Ford Fiesta	500 Kč
Škoda Superb	800 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>3 080 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z majtkových kalkulaček

Kromě pojištění rodina využívá i úvěrové produkty. Nejvýznamnější položkou z této kategorie je hypoteční úvěr, který byl poskytnut v roce 2020 bankou ČSOB na již zmíněný rodinný dům, ve kterém rodina žije. Dům má hodnotu 8 milionů, a výše úvěru byla 7,2 milionů, při sazbě 2 % je měsíční splátka úvěru 12 000 Kč. (M&M Finance, 2023)

Při zvolené fixaci na 7 let. Dále mají sjednaný leasing na výše zmíněný vůz Škoda Superb, původně sjednaný na 5 let, v roce 2018. Výše úvěru byla 900 000 Kč, při měsíční splátce 10 000 Kč u Komerční banky. Na společném účtu mají Bartákoví sjednaný i Kontokorentní úvěr na 20 000 Kč, ten v minulosti čerpali pouze párkrát, jinak ho využít nemuseli. Vyobrazeno v tabulce č. 6. (M&M Finance, 2023)

Tabulka č. 6: Úvěry

Úvěr	Výše úvěru	Měsíční splátka
Hypotéka	7 200 000 Kč	12 000 Kč
Leasing	900 000 Kč	10 000 Kč
Kontokorent	20 000 Kč	- Kč

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z úvěrových kalkulaček

Nyní se přesuneme k běžným výdajům rodiny. Jelikož rodina bydlí ve vlastním domě, nemusí platit nájem, ani přispívat do jakéhokoliv fondu oprav atp. Jejich náklady na bydlení jsou tedy, hypoteční úvěr, ten je již zahrnut ve výpočtu výše, zde ho tedy rozebírat nebudeme. Výdaje na energie, to znamená elektřina, voda a plyn. Za energie rodina měsíčně vydá celkem 10 000 Kč. Souhrnně v tabulce č. 7. (Kurzy.cz, 2023)

Tabulka č. 7: Náklady na bydlení

Náklady na bydlení	Měsíční výdaj
Elektřina	4 700 Kč
Voda	2 000 Kč
Plyn	3 300 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>10 000 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z Kalkulačky spotřeby energií

Rodina vydá část rozpočtu za dopravu, jelikož pan i paní Bartákové jezdí do práce autem, a jejich děti využívají hromadné dopravy. Za pohonné hmoty manželé utratí zhruba 6 000 Kč měsíčně, samozřejmě nejezdí jen do práce a z práce, ale i na nákupy, výlety atd. S tím se pojí i náklady na údržbu obou vozidel, které v průměru měsíčně vyjdou na 200 Kč. (Český statistický úřad, 2023)

Ohledně hromadné dopravy obě děti mají městskou kartu a rodiče jim platí roční školní jízdné, které stojí 1 480 Kč za jednoho, v přepočtu 123,33 Kč a dohromady je tedy průměrný měsíční výdaj 247 Kč, po zaokrouhlení. V souhrnu níže v tabulce č. 8. (Dopravní podnik města Hradec Králové, 2023)

Tabulka č. 8: Náklady na dopravu

Náklady na dopravu	Měsíční výdaj
Pohonné hmoty	6 000 Kč
Údržba a opravy vozidel	200 Kč
Hromadná doprava	247 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>6 447 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z ČSÚ a Dopravního podniku HK

Dalším významným výdajem jsou výdaje na domácnost. Jelikož to je čtyřčlenná rodina, a je to základní lidská potřeba, tak výdaje na potraviny tvoří největší položku, měsíční náklad na ně čítá 18 000 Kč. Hygienické potřeby a drogerie čítají 1 000 Kč. Nezanedbatelnou část výdajů tvoří i výdaje na oblečení, které čítají 1 500 Kč. Syn Matěj hraje fotbal, tedy i s tímto sportem se pojí určité výdaje, které jsou 300 Kč měsíčně. Do výdajů domácnosti jsou zahrnuty i výdaje na psa Jeffa, ty jsou stanoveny na 800 Kč měsíčně. Zvláštním výdajem je zde dovolená, rodina jezdí na dovolenou nikoli měsíčně, ale dvakrát ročně, v zimě a v létě. Každá z dovolených vyjde zhruba na 20 000 Kč, pokud to zprůměrujeme, s tím že si rodina na dovolené odkládá, tak měsíční výdaj na dovolenou je 3 333 Kč.

Jelikož obě děti již chodí do školy, tak i s tímto se pojí výdaje, a to v průměru 400 Kč měsíčně za oba, zároveň se rodiče rozhodli, že by se děti již měly začít učit hospodařit s penězi, a kromě rozhovorů a učení o spoření a správnému hospodaření, tedy mladší Eliška dostává kapesné 100 Kč měsíčně a starší Matěj dostává 200 Kč měsíčně. V tabulce č. 9 níže zobrazeno v součtu. (Provident, 2023)

Tabulka č. 9: Výdaje na domácnost

Výdaje na domácnost	Měsíční výdaj
Potraviny	18 000 Kč
Hygienické potřeby a drogerie	1 000 Kč
Oblečení	1 500 Kč
Kapesné pro děti	300 Kč
Výdaje na školu	400 Kč
Fotbal	300 Kč
Mazlíček	800 Kč
Dovolená	3 333 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>25 633 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z Provident.cz

Celkové měsíční příjmy a výdaje jsou souhrnně zobrazeny níže, v tabulce č. 10 a vyplývá z ní výše volného cashflow, které lze použít. V levém sloupci jsou vyobrazeny celkové příjmy rodiny, tedy mzdy manželů Bartákových, tj. celkem 82 000 Kč. V pravém sloupci jsou zapsány celkové výdaje, tj. celkem 75 960 Kč, dle kategorií rozebraných výše.

Tabulka č. 10: Souhrnná tabulka příjmů a výdajů rodiny Bartákových

Příjmy		Výdaje	
Mzdy		Spoření na rezervu	8 200 Kč
Pan Barták	48 000 Kč	Penzijní spoření	600 Kč
Paní Bartáková	34 000 Kč	Pojištění	3 080 Kč
		Hypotéka	12 000 Kč
		Leasing	10 000 Kč
		Bydlení	10 000 Kč
		Doprava	6 447 Kč
		Domácnost	25 633 Kč
<b>Celkové příjmy:</b>			<b>82 000 Kč</b>
<b>Celkové výdaje:</b>			<b>75 960 Kč</b>
<b>Volné cashflow:</b>			<b>6 040 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat výše

**Volné cashflow** můžeme, ze souhrnné tabulky, stanovit na 6 040 Kč. Vzhledem k tomu, že rodina má na společném bankovním účtu zůstatek ve výši zhruba 60 % měsíčního příjmu, k pokrytí běžných či menších nenadálých výdajů a na společném spořicímu účtu mají rezervu, která zvládne pokrýt případný výpadek příjmu na cca dva měsíce a stále do něj přispívají s cílem vybudovat rezervu minimálně na 3 měsíce částkou 8 200 Kč, je tento cíl na dosah za 11 měsíců. Poté bude rodina pokračovat s budováním rezervy i nadále. Rodina se tedy rozhodla, že výše zmíněné volné cashflow z poloviny, tedy 3 020 Kč, využije k budování rezervy na opravy, případný nedoplatek na elektřinu, či na nákup elektroniky. Na hlavní cíl, a to na spoření na start do života svým dvěma dětem, využije druhou polovinu volného cashflow. Peníze by děti měly obdržet ve svých 25 letech. Vzhledem k tomu, že syn Matěj a dcera Eliška jsou věkově 2 roky od sebe a v rámci férovosti, nebude úložka rozdělena přesně půlkou, ale Matějovi bude spořeno 1 600 Kč po dobu 17 let a Elišce 1 420 Kč po dobu 19 let, což by mělo vyrovnat finanční obnos na zhruba stejnou částku pro oba (Viz. Tab. č. 11). Dále se zaměříme na výpočet spoření dětem s pomocí vybraných spořicích produktů. Výše zmíněné částky budou pro přehlednost úročeny samostatně, dalším důvodem pro rozdělení výpočtu je, že se doba úročení u obou dětí liší.

Vzhledem k tomu, že manželé Bartákové jsou konzervativní investoři, a co se týče dětí ještě více, protože by nesnesli pocit, že by nemohli dětem poskytnout méně, než by naspořili, i přesto, že spořené peníze nemusí porazit inflaci. Lze jim doporučit pouze konzervativní produkty, a to spořicí účet, termínovaný vklad a stavební spoření. Právě proto jsou také předmětem zkoumání, a propočtů v naší práci. (Srov. Syrový et al., 2020)

Tabulka č. 11: Úložky dětem

Děti	Úložka
Matěj	1 600 Kč
Eliška	1 420 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

## 2.2 Komparace spořicíh účtů

Jako první spořicí produkt, budeme komparovat spořicí účty vybraných bankovních institucí. Synovi Matějovi, budou rodiče měsíčně spořit 1 600 Kč a dceři Elišce 1 420 Kč. Matějovi se bude spořit 17 let, což je 204 měsíců a Elišce 19 let, což je 228 měsíců. Výsledky budou založeny na datech k únoru 2024, a počítáme s předpokladem, že banky nebudou sazby a podmínky měnit, ale pravděpodobně se výsledné částky budou lišit, v závislosti na vývoji úrokových sazeb.

### 2.2.1 Česká spořitelna

Začneme Českou spořitelnou, ta nabízí na své spořicíh účtu úrok 5 % p. a., ovšem na toto číslo je možné dosáhnout, jen při splnění podmínky otevřeného běžného účtu „Plus účet“ a pravidelného investování 300 Kč měsíčně do podílových fondů. Tato sazba je až do částky 200 000 Kč, dále je účet úročen pouze sazbou 0,01 % p. a. Jak můžeme vidět níže v tabulce č. 12. (Česká spořitelna, 2024)

Tabulka č. 12: Úroková pásma pro spořicí účet u České spořitelny

Částka	Do 200 000 Kč	Nad 200 000 Kč
Úroková sazba	5 % p. a.	0,01 % p. a.

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z České spořitelny

Z toho vyplývá, že sazba 5 % se bude týkat jen vkladů do 200 000 Kč, pokud se na účtu nachází částka vyšší hodnoty, pak je sazba snížena pro zůstatky nad 200 000 Kč na úrokovou sazbu 0,01 %. Založení a vedení účtu je zcela zdarma a s penězi lze nakládat neomezeně a kdykoliv. Je možné ho založit přes internetové bankovníctví, skrze aplikaci George v chytrém telefonu či tabletu, případně osobně na pobočce.

Rodiče plánují **Matějovi** spořit 17 let, tedy po 17 letech spoření u České spořitelny, při ukládání pravidelné částky 1 600 Kč, bychom naspořili:

$$1600 * \left(12 + \frac{13}{2} * 0,85 * 0,05\right) = 19\,642$$

$$19\,642 * \frac{(1 + 0,85 * 0,05)^{17} - 1}{(0,85 * 0,05)} = 475\,591,31$$

Vzhledem k nastaveným pásmům, se nám zůstatek úročí 5 % pouze do 200 000 Kč. Vzhledem k tomu, že bychom při našem 17letém horizontu spoření tuto částku přesáhli, úročení se automaticky převede na úrok 0,01 %. Tuto skutečnost musíme ve výpočtu zohlednit.

$$19\,642 * \frac{(1 + 0,85 * 0,05)^8 - 1}{(0,85 * 0,05)} = 182\,605,98$$

Částku 182 605,98 Kč naspoříme za 8 let spořením částky 1 600 Kč měsíčně, a když přidáme ještě 11 měsíců, dostaneme:

$$1\,600 * \left(11 + \frac{11}{12} * 0,85 * 0,05\right) = 17\,662,33$$

$$182\,605,98 + 17\,662,33 = 200\,268,31$$

Což dá v součtu 200 268,31 Kč, kdy se nám automaticky na přebytek změní úrok na 0,01 %. Nyní musíme dopočítat zbylých 8 let a 1 měsíc.

Nejprve dopočítáme 1 měsíc, vezmeme výpočet pro roční zúročení našich vkladů:

$$1\,600 * \left(12 + \frac{13}{2} * 0,85 * 0,0001\right) = 19\,200,88$$

Nyní odečteme 11 měsíců, které jsou již započtené v pásmu do 200 000 Kč:

$$1\,600 * \left(11 + \frac{11}{12} * 0,85 * 0,0001\right) = 17\,600,13$$

Poté dostaneme částku, odpovídající 1 měsíci:

$$19\,200,88 - 17\,600,13 = 1\,600,75$$

Nyní ještě dopočítáme zbylých 8 let spoření, kdy se úložky budou úročit sazbou 0,01 %:

$$1\,600 * \left(12 + \frac{13}{2} * 0,85 * 0,0001\right) = 19\,200,88$$

$$19\,200,88 * \frac{(1 + 0,85 * 0,0001)^8 - 1}{(0,85 * 0,05)} = 153\,652,75$$

Dále musíme vzít v potaz, že zůstatek 200 000 Kč stále úročíme vyšší sazbou 5 %, a tudíž provedeme jeho výpočet:

$$[200\,000 * (1 + 0,85 * 0,05)^{8,08}] - 200\,000 = 79\,952,66$$

Z čehož vyplývá, že úrok je 79 952,66 Kč.

$$200\,268,31 + 1\,600,75 + 153\,652,75 + 79\,952,66 = 435\,474,47$$

Z celkového součtu vychází, že po 17 letech spoření u České spořitelny, kdy pouze vkládáme a nic nevybíráme, bude na Matějově spořicímu účtu **435 474,47 Kč**.

Dceři **Elišce** rodiče plánují spořit 1 420 Kč po 19 let, po této době bychom Elišce naspořili:

$$1\,420 * \left( 12 + \frac{13}{2} * 0,85 * 0,05 \right) = 17\,432,28$$

$$17\,432,28 * \frac{(1 + 0,85 * 0,05)^{19} - 1}{(0,85 * 0,05)} = 494\,332,67$$

Na účtu by tedy po 19 letech spoření bylo 494 332,67 Kč. Ale podobně jako v případě Matěje, bychom v horizontu 19 let přesáhli, částku 200 000 Kč, která je limitem pro úročení 5 %, po jejím přesažení se úročení automaticky převede na 0,01 %. Tato skutečnost, musí být ve výpočtu zohledněna.

$$17\,432,28 * \frac{(1 + 0,85 * 0,05)^9 - 1}{(0,85 * 0,05)} = 186\,382,81$$

Částku 186 382,81 Kč naspoříme za 9 let, při úložce 1 420 Kč měsíčně, a když přidáme ještě 10 měsíců, dostaneme:

$$1\,420 * \left( 10 + \frac{10}{12} * 0,85 * 0,05 \right) = 14\,250,29$$

$$186\,382,81 + 14\,250,29 = 200\,633,1$$

V součtu to je 200 633,1 Kč, kdy se nám automaticky přebytek změní na úrok 0,01 %.

Nyní dopočítáme zbylé dva měsíce, které se úročí sazbou 0,01 %, pro částku větší než 200 000 Kč, vezmeme-li výpočet pro roční zúročení našich vkladů:

$$1\,420 * \left( 12 + \frac{13}{2} * 0,85 * 0,0001 \right) = 17\,040,79$$

Odečteme od této částky 10 měsíců, které už máme započítané v pásmu 200 000 Kč:

$$1\,420 * \left( 10 + \frac{10}{12} * 0,85 * 0,0001 \right) = 14\,200,1$$

Poté dostaneme částku, odpovídající 2 měsícům:

$$17\,040,79 - 14\,200,1 = 2\,840,69$$

Nyní ještě dopočítáme zbylých 9 let spoření, kdy se měsíční úložky budou úročit sazbou 0,01 %:

$$1\,420 * \left( 12 + \frac{13}{2} * 0,85 * 0,0001 \right) = 17\,040,78$$

$$17\,040,78 * \frac{(1 + 0,85 * 0,0001)^9 - 1}{(0,85 * 0,0001)} = 153\,419,27$$

Musíme vzít v potaz, i to že zůstatek 200 000 Kč stále úročíme vyšší sazbou 5 %, a tudíž provedeme jeho výpočet:

$$[200\,000 * (1 + 0,05 * 0,05)^{9,16}] - 200\,000 = 92\,824,05$$

Z toho vyplývá, že úrok je 92 824,05 Kč.

Částky sečteme dohromady:

$$200\,633,1 + 2840,69 + 153\,419,27 + 92\,824,05 = 449\,717,11$$

Z výsledku vyplývá, že po 19 letech spoření u České spořitelny, kdy opět pouze vkládáme a nic nevybíráme, bude na Eliščině spořicímu účtu **449 717,11 Kč**.

U obou dětí počítáme s předpokladem, že banka nebude sazbou měnit, ale pravděpodobně se výsledná částka bude lišit v závislosti na vývoji úrokové sazby a konečná částka bude jiná. V tabulce č. 13, můžeme vidět výsledky podrobněji rozepsané.

Tabulka č. 13: Spořicí účet u České spořitelny

Spořicí účet u České spořitelny			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	109 074,47 Kč	Čistý úrokový výnos:	125 957,11 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>435 474,47 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>449 717,11 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování a data vypočtena výše

## 2.2.4 ČSOB

Další vybraný spořicí účet je Spoření s bonusem u Československé obchodní banky (ČSOB). Jsou zde čtyři pásma s různou úrokovou sazbou (viz. Tab. č. 14).

Tabulka č. 14: Úroková pásma pro SÚ u ČSOB

	1. pásmo	2. pásmo	3. pásmo	4. pásmo
<b>Zůstatek:</b>	Do 250 tis. Kč	Od 250 tis. Do 500 tis. Kč	Od 500 tis. Do 1 mil. Kč	Od 1 mil. Kč
<b>Úroková sazba:</b>	5 %	3,3 %	3,3 %	0,15 %

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z ČSOB

Z tabulky tedy vyplývá, ČSOB nabízí úrok 5 %, ovšem nachází se zde dvě podmínky, které musí klient splnit, a to využívat aplikaci ČSOB Smart, alespoň jednou za tři kalendářní měsíce

a využívat platební kartu a za měsíc provést alespoň pět plateb. Nezáleží, zda debetní či kreditní kartou, či u obchodníka nebo na internetu. Tato sazba je garantovaná do 250 000 Kč, celkem se zde nachází čtyři pásma. Vklady nad 250 000 Kč do 500 000 Kč se úročí 3,3 %, od 500 000 Kč do 1 milionu Kč se úročí taktéž 3,3 % a poslední pásmo od 1 milionu Kč a více se úročí 0,15 %. Založení a vedení účtu je zcela zdarma a s penězi lze nakládat neomezeně a kdykoliv. Je možné ho založit přes internetové bankovníctví, skrze aplikaci Smart v chytrém telefonu či tabletu, případně osobně na pobočce. (ČSOB, 2024)

Syn Matěj, bude mít při úložce 1 600 Kč měsíčně po 17 letech naspořeno 446 611,95 Kč. Dcera Eliška při úložce 1 420 Kč měsíčně při 19letém spořicí horizontu, bude mít naspořeno 442 776,7 Kč. Níže v tabulce č. 15, je rozepsaný celkový vklad a čistý úrokový výnos.

Tabulka č. 15: SÚ u ČSOB

Spořicí účet u ČSOB			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	131 512,12 Kč	Čistý úrokový výnos:	150 341 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>457 912,12 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>474 101 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

## 2.2.5 Komerční banka

Dalším spořicí produktem je Spořicí účet u Komerční banky, který nabízí úrokovou sazbu 5 %, ovšem při splnění podmínky běžného účtu a používání aplikace KB+, zároveň je nutné spořit alespoň 100 Kč měsíčně. Sazba platí až do vkladu ve výši 200 000 Kč, při vyšším vkladu se úročení automaticky převede do druhého pásma, kde se vklady úročí pouze sazbou 0,01 %. Jak můžeme vidět v tabulce č. 16. (Komerční banka, 2024)

Tabulka č. 16: Úroková pásma pro SÚ u Komerční banky

Částka	Do 200 000 Kč	Nad 200 000 Kč
Úroková sazba	5 % p. a.	0,01 % p. a.

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z Komerční banky

Při pravidelné úložce 1600 Kč měsíčně, bude mít Matěj po 17 letech spoření celkem 442 071,18 Kč. V případě Elišky, je celková naspořená suma při pravidelné úložce 1 420 Kč po 19 letech spoření celkem 455 157,1 Kč. V tabulce č. 17, vidíme celkové hodnoty rozepsané.

Tabulka č. 17: SÚ u Komerční banky

Spořicí účet u Komerční banky			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	109 074,47 Kč	Čistý úrokový výnos:	125 957,11 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>435 474,47 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>449 717,11 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování z vlastního výpočtu

## 2.2.6 Raiffeisenbank

Spořicí účet u Raiffeisenbank nabízí úrokovou sazbu 5 %, do výše vkladu až 500 000 Kč. Toto pásmo platí pro Chytrý účet či jiný běžný účet, pro Aktivní účet se pásmo zvyšuje na 1 mil. Kč a pro Exkluzivní či Prémiový účet, se základní pásmo zvyšuje na 1,5 mil. Kč. Pokud vklad překoná jedno z výše uvedených pásem, dle typu účtu bude automaticky převeden do druhého pásma na sazbu 0,01 %. (Raiffeisenbank, 2024)

V našem případě využijeme běžný účet, který je veden zdarma, sazbu 5 % budeme moci využít u vkladu do 500 000 Kč. Matěj bude mít při úložce 1 600 Kč měsíčně, po 17 letech naspořeno celkem 475 591,31 Kč. Eliška bude mít po 19 letech naspořeno při úložce 1 420 Kč celkem 494 332,67 Kč. Níže v tabulce č. 18, je rozepsaný celkový vklad a čistý úrokový výnos.

Tabulka č. 18: SÚ u Raiffeisenbank

Spořicí účet u Raiffeisenbank			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	149 191,31 Kč	Čistý úrokový výnos:	170 572,67 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>475 591,31 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>494 332,67 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování pomocí vlastních výpočtů

## 2.2.7 Moneta Money Bank

Další účtem je Spořicí účet od Monety Money bank, který nabízí sazbu 5,3 %, k získání této sazby je třeba jen běžný účet. Sazba platí do vkladu 1 mil. Kč, po překonání této výše vkladu bude sazba automaticky převedena do druhého pásma, kde je úroková sazba 0,5 %. (Moneta Money Bank, 2024)

V tomto případě bude mít syn Matěj při úložce 1 600 Kč měsíčně, po 17 letech naspořeno celkem 486 843,45 Kč. Dcera Eliška při úložce 1 420 Kč měsíčně, bude mít po 19 letech

naspořeno celkem 507 578,25 Kč. V tabulce č. 19, vidíme celkové hodnoty detailněji rozepsané.

Tabulka č. 19: SÚ u Moneta Money Bank

Spořicí účet u Moneta Money Bank			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	160 443,45 Kč	Čistý úrokový výnos:	183 818,25 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>486 843,45 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>507 578,25 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s vlastními výpočty

### 2.2.8 Fio banka

Spořicí účet u Fio banky nabízí úrokovou sazbu 4 % při splnění podmínky založení běžného účtu. To lze online či klasicky na pobočce. Tato sazba platí pro neomezenou výši vkladu, naproti tomu je počet odchozích plateb či výběrů omezen na 4 měsíčně. Tento fakt pro nás ovšem není příliš relevantní, jelikož k výběru vkladu dojde jen jednou, a to na konci spořicího období. (Fio banka, 2024)

Vzhledem k takto nastaveným podmínkám, bude mít Matěj po 17 letech, při úložce 1 600 Kč měsíčně naspořeno celkem 440 200,16 Kč. Eliška při úložce 1 420 měsíčně, bude mít po 19 letech naspořeno celkem 452 993,01 Kč. Níže v tabulce č. 20, je rozepsaný celkový vklad a čistý úrokový výnos.

Tabulka č. 20: SÚ u Fio banky

Spořicí účet u Fio banky			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	113 800,16 Kč	Čistý úrokový výnos:	129 233,01 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>440 200,16 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>452 993,01 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s vlastními výpočty

### 2.2.9 Air bank

Spořicí účet u Air bank nabízí úrokovou sazbu 5 %, při splnění podmínky běžného účtu a minimálně 5x měsíčně zaplatit, jejich platební kartou. Tato sazba platí do výše 250 000 Kč, po překonání této výše vkladu, bude sazba automaticky převedena do druhého pásma úročení, na sazbu 6 %, v rámci akce pro nové klienty. (Air bank, 2024)

Při těchto podmínkách, bude mít Matěj při úložce 1 600 Kč měsíčně po 17 letech naspořeno celkem 485 259,06 Kč. Eliška bude mít po 19 letech spoření, při úložce 1 420 Kč měsíčně, naspořeno celkem 507 234,35 Kč. Níže v tabulce č. 21, vidíme hodnoty detailněji rozepsané.

Tabulka č. 21: SÚ u Air bank

Spořicí účet u Air bank			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	158 959,06 Kč	Čistý úrokový výnos:	183 474,35 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>485 359,06 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>507 234,35 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s vlastními výpočty

## 2.2.9 Trinity bank

Spořicí účet Výhoda u Trinity bank, nabízí úrokovou sazbu 6,3 % pro nové i stálé klienty, při jeho založení a vkladu z běžného účtu. Tato sazba platí, až do vkladu ve výši 250 000 Kč. Po překonání této výše vkladu, bude sazba automaticky převedena do druhého pásma, na sazbu 5,69 %. (Trinity bank, 2024)

V tomto případě, bude mít Matěj při úložce 1 600 Kč měsíčně po 17 letech, naspořeno celkem 522 468,42 Kč. Eliška bude mít při úložce 1 420 Kč měsíčně po 19 letech naspořeno, celkem 549 254,67 Kč. Detailněji rozepsané, můžeme vidět v tabulce č. 22.

Tabulka č. 22: SÚ u Trinity bank

Spořicí účet u Trinity bank			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	196 068,42 Kč	Čistý úrokový výnos:	225 494,67 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>522 468,42 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>549 254,67 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování s vlastními výpočty

## 2.2.10 Výběr nejvhodnějšího spořicího účtu

Z výše vybraných SÚ budeme nyní vybírat nejvhodnější variantu, budeme zohledňovat kromě výnosů i velikost dané banky, výši poplatků, a jak lze nakládat s penězi. Výběr je rozdělen do čtyř kritérií. Vzhledem k vyššímu počtu kritérií, použijeme metodu pro vícekritériální rozhodování zvanou Fullerův trojúhelník.

### Kritérium K1 – Výnos

Prvním kritériem je výnos, který je SÚ schopen vygenerovat po uplynutí doby spoření. Je úzce svázán s úrokovou sazbou a vychází z výpočtů výše. Banky mají určené pořadí, od nejvyššího k nejmenšímu vygenerovanému výnosu.

### Kritérium K2 – Velikost banky

Druhým kritériem je velikost banky, tedy její podíl na trhu vzhledem k počtu klientů a její kapitalizaci. Čím je banka větší tím by měla být důvěryhodnější a stabilnější, tedy bezpečí vložených peněz je vysoké.

### Kritérium K3 – Poplatky

Třetím kritériem jsou poplatky, které se běžně vyskytují u bankovních produktů a účtů, jedná se o poplatek za založení, vedení, ukončení či výběry z účtu. Spolu s ostatními poplatky.

### Kritérium K4 – Omezení při nakládání s penězi

Posledním čtvrtým kritériem je, zda existuje nějaké omezení při nakládání s penězi na spořicí účet, jak pro vklady či výběry. Hodnotící kritéria vidíme souhrnně v tabulce č. 23.

Tabulka č. 23: Hodnotící kritéria pro spořicí účty

	Kritéria	K1	K2	K3	K4
Označení banky	Banka	Výnos	Velikost banky	Poplatky	Omezení při nakládání s penězi
B1	Česká spořitelna	7.	1.	NE	NE
B2	ČSOB	5.	2.	NE	NE
B3	Komerční banka	7.	3.	NE	NE
B4	Raiffeisenbank	4.	4.	NE	NE
B5	Moneta money bank	2.	5.	NE	NE
B6	Fio banka	6.	6.	NE	ANO
B7	Air bank	3.	7.	NE	NE
B8	Trinity bank	1.	8.	NE	NE

Zdroj: Vlastní zpracování

Po stanovení vah kritérií, musíme ohodnotit samotné alternativy zvlášť. Celý postup je uveden v příloze A. Přejdeme tedy rovnou k vyhodnocení, jehož výsledky vidíme v tabulce č. 24.

Tabulka č. 24: Ohodnocení SÚ

Varianty (Banky)	Ohodnocení	Pořadí
Česká spořitelna	0,145436508	2.
ČSOB	0,151468254	1.
Komerční banka	0,123214286	5.
Raiffeisenbank	0,134960317	4.
Moneta money bank	0,135277778	3.
Fio banka	0,094642857	8.
Air bank	0,10734127	7.
Trinity bank	0,10765873	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

Můžeme vidět, že nejvyšší ohodnocení, dle zadaných kritérií získala a jako první se umístila **Česká spořitelna**, i přesto že neměla nejvyšší výnos, ale zato je na trhu největší. Druhá se umístila ČSOB a na třetí příčce se umístila Moneta Money bank.

## 2.3 Komparace termínovaných vkladů

Druhým vybraným spořicíím produktem, jsou termínované vklady. TV se mezi sebou liší svými podmínkami více než např. spořicí účty. Vzhledem k omezenému rozsahu této práce, vybereme na základě komparace spořicíích účtů, pouze termínované vklady nabízené bankami umístěnými mezi třemi nejlepšími. Výsledky budou založeny na datech z února 2024, a počítáme s předpokladem, že banky nebudou sazby a podmínky měnit, ale pravděpodobně se výsledné částky budou lišit, v závislosti na vývoji úrokových sazeb.

### 2.3.1 Česká spořitelna

Začneme termínovaným vkladem u České spořitelny. Banka nabízí vklady, od jednoho měsíce až po 48 měsíců (viz. Tab. č. 25). Pásma podle velikosti vkladu, ani jiné poplatky nejsou žádné. V případě předčasného výběru, lze bezplatně vybrat 25 % jistiny, při větším výběru přicházíme o úroky.

Tabulka č. 25: Sazby termínovaných vkladů u České spořitelny

Doba uložení vkladu	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	18 měsíců	2 roky	3 roky	4 roky
Úroková sazba p. a.	5,1 %	3,7 %	4,8 %	4,2 %	0,05 %	0,1 %	0,2 %	0,3 %

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat z České spořitelny

V tabulce výše můžeme pozorovat, že na měsíčním TV je u České spořitelny i nejvyšší úroková sazba, a to 5,1 % p. a. TV je sice primárně určen k uložení větší sumy, tu naše modelová rodina nemá, ale disponuje měsíčními úločkami. Můžeme tedy TV využít, tak že zvolíme dobu uložení vkladu na jeden měsíc a vždy vklad navýšíme o novou měsíční úložku, takto ho můžeme cyklovat až do konce doby spoření. Česká spořitelna má minimální výši vkladu 5 000 Kč. To znamená, že budeme muset v prvních měsících vyčkat, než se u obou dětí ona kýžená částka naakumuluje a bude moci být vložena na termínovaný vklad. (Česká spořitelna, 2024)

**Syn Matěj**, kterému rodiče budou měsíčně spořit 1 600 Kč, s dobou spoření na 17 let, tj. 204 měsíců. TV nelze využít hned po prvním měsíci, musíme čtyři měsíce akumulovat úložku, kdy se dostaneme na 6 400 Kč a nyní můžeme využít cyklování měsíčního TV, s doplňováním další měsíční úložky.

$$6\,400 * (1 + 0,00425 * 0,85) + 1\,600 = 8023,12$$

Takových operací se provede celkem 200, podrobněji jsou znázorněny níže, v tabulce č. 26:

Tabulka č. 26: TV u České spořitelny pro Matěje

Matěj				
1	1600	Kumulační fáze	184	416965,6
2	3200		185	420071,9
3	4800		186	423189,4
4	6400		187	426318,2
5	8023,12	Spořicí fáze	188	429458,3
6	9652,104		189	432609,7
7	11286,97		190	435772,5
8	12927,75		191	438946,7
9	14574,45		192	442132,4
10	16227,1		193	445329,6
11	17885,72		194	448538,4
12	19550,33		195	451758,7
13	21220,96		196	454990,7
14	22897,62		197	458234,3
15	24580,33		198	461489,7
16	26269,13		199	464756,8
17	27964,03		200	468035,8
18	29665,05		201	471326,5
19	31372,21		202	474629,2
20	33085,54		203	477943,8
		204	481270,4	

Zdroj: Vlastní zpracování

Po celých 17 letech spoření, jsme se dostali na celkovou naspořenou částku 481 270,40 Kč.

**Dcera Eliška**, které rodiče měsíčně budou spořit 1 420 Kč s dobou spoření na 19 let, tj. 228 měsíců. Podobně jako u Matěje, nelze TV využít hned po prvním měsíci. Musíme vyčkat taktéž čtyři měsíce kdy se dostaneme na částku 5 680 Kč a můžeme začít cyklovat měsíční TV, s doplňováním o novou měsíční úložku.

$$5\,680 * (1 + 0,00425 * 0,85) + 1\,420 = 7\,120,52$$

Takových operací se provede celkem 224, podrobněji znázorněno níže v tabulce č. 27:

Tabulka č. 27: TV u České spořitelny pro Elišku

Eliška	
1	1420
2	2840
3	4260
4	5680
5	7120,519
6	8566,242
7	10017,19
8	11473,37
9	12934,82
10	14401,55
11	15873,57
12	17350,92
13	18833,6
14	20321,63
15	21815,05
16	23313,85
17	24818,07
18	26327,73
19	27842,84
20	29363,42

  

208	439043,8
209	442049,9
210	445066,8
211	448094,6
212	451133,3
213	454183,1
214	457243,8
215	460315,6
216	463398,5
217	466492,5
218	469597,7
219	472714,1
220	475841,8
221	478980,8
222	482131,1
223	485292,8
224	488465,9
225	491650,5
226	494846,6
227	498054,2
<b>228</b>	<b>501273,4</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Po 19 letech spoření, se v případě dcerky se touto metodou dostaneme na celkovou naspořenou sumu 501 273,40 Kč. Níže v tabulce č. 28, je rozepsaný celkový vklad a čistý úrokový výnos.

Tabulka č. 28: TV u České spořitelny

Termínovaný vklad u České spořitelny			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	154 870,40 Kč	Čistý úrokový výnos:	177 513,40 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>481 270,40 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>501 273,40 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

### 2.3.2 ČSOB

Druhým vybraným termínovaným vkladem, je TV u **ČSOB**. Zde je na výběr z doby vkladu, od jednoho měsíce až po 36 měsíců (viz. Tab. č. 29). Zřízení a vedení účtu je zdarma,

tedy poplatky do výpočtu zahrnovat nemusíme. V případě předčasného výběru se maximální poplatek řídí dle 2T Repo sazby, plus 1 % z převáděné částky.

Tabulka č. 29: Sazby termínovaných vkladů u ČSOB

Doba uložení vkladu	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	2 roky	3 roky
Úroková sazba p. a.	5 %	5 %	4,25 %	3,5 %	0,05 %	0,05 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Zvolíme dobu uložení vkladu opět na jeden měsíc, protože je úročen 5 % viz. tabulka výše. TV budeme opět cyklovat a každý měsíc ho navýšíme o novou měsíční úložku. U ČSOB je minimální vklad 5 000 Kč, v tomto případě bude nutné měsíční úložky po určitou dobu kumulovat a vyčkat, než bude možné částku vložit na TV. (ČSOB, 2024)

V případě Matěje při úložce 1 600 Kč, bude nutné akumulovat měsíční úložku 4 měsíce, na částku 6 400 Kč, kdy bude možné ji vložit na TV a nyní již bude možné vklad cyklovat a navyšovat ho o novou měsíční úložku. Po 17 letech trvání spoření, bude celková naspořená částka 477 422,90 Kč. U dcery Elišky při úložce 1 420 Kč, bude nutné akumulovat úložku 4 měsíce, na částku 5 680 Kč, kdy ji bude možné vložit na TV a nyní můžeme začít vklad cyklovat a navyšovat o nové měsíční úložky. Po 19 letech trvání spoření, bude celková naspořená částka 496 738,90 Kč. Detailněji rozepsané hodnoty, můžeme vidět v tabulce č. 30.

Tabulka č. 30: TV u ČSOB

Termínovaný vklad u ČSOB			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	151 022,90 Kč	Čistý úrokový výnos:	172 978,90 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>477 422,90 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>496 738,90 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

### 2.3.3 Moneta Money Bank

Třetím vybraným TV, je Termínovaný vklad u Monety Money Bank. Zde je na výběr z doby vkladu, od jednoho měsíce až po 60 měsíců (viz. Tab. č. 31). Zřízení a vedení účtu je zdarma, tedy poplatky do výpočtu zahrnovat nemusíme. V případě předčasného výběru, se poplatek pohybuje od 0,5 % do maximálně 6 %, vzhledem k době trvání vkladu a v jaké části vázací doby byl uskutečněn předčasný výběr.

Tabulka č. 31: Sazby termínovaných vkladů u Moneta Money Bank

Doba uložení vkladu	1 měsíc	2 měsíce	3 měsíce	4 měsíce	5 měsíců	6 měsíců	9 měsíců	12 měsíců	2 roky	3 roky	4 roky	5 let
Úroková sazba p. a.	0,01 %	0,1 %	5 %	0,1 %	0,1 %	4 %	0,1 %	3,5 %	0,15 %	0,15 %	0,15 %	0,15 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Zvolíme dobu uložení vkladu opět na tři měsíce, protože je úročen 5 % viz. tabulka výše. TV budeme opět cyklovat a každé tři měsíce ho navýšíme, o nové měsíční úložky. U Monety je minimální vklad 40 000 Kč, v tomto případě bude třeba úložky kumulovat delší časové období, zhruba 2 roky. To znamená, že přijdeme až o 2 roky úročení, což se může jevit nelogicky, ale vzhledem k udržení soudržnosti výpočtů, si výsledek spočítáme, i přes tyto okolnosti. (Moneta Money Bank, 2024)

**V případě Matěje** při úložce 1 600 Kč, bude nutné akumulovat měsíční úložku 25 měsíců na částku 40 000 Kč, kdy bude možné ji vložit na TV a nyní již bude možné vklad cyklovat a navyšovat ho o novou měsíční úložku. Po 17 letech trvání spoření, bude celková naspořená částka 468 858,10 Kč.

**U dcery Elišky** při úložce 1 420 Kč měsíčně, bude nutné akumulovat úložku 29 měsíců, na částku 41 180 Kč, kdy ji bude možné vložit na TV a nyní můžeme začít vklad cyklovat a navyšovat o nové měsíční úložky. Po 19 letech trvání spoření, bude celkový naspořená částka 488 623,60 Kč. Níže v tabulce č. 32, je rozepsaný celkový vklad a čistý úrokový výnos.

Tabulka č. 32: TV u Moneta Money Bank

Termínovaný vklad u Moneta Money Bank			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	142 458,10 Kč	Čistý úrokový výnos:	164 863,60 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>468 858,10 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>488 623,60 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

### 2.3.4 Výběr nejvhodnějšího termínovaného vkladu

Z výše vybraných TV, budeme nyní vybírat nejvhodnější variantu, zohledňujeme kromě výnosů i velikost dané banky, délku vázací doby vkladu, minimální vklad a poplatky za předčasný výběr. Vzhledem k vyššímu počtu kritérií, použijeme metodu pro vícekritériální rozhodování, a to Fullerův trojúhelník.

#### Kritérium K1 – Výnos

Prvním kritériem je výnos, který je TV schopen vygenerovat po uplynutí doby spoření. Je úzce svázán s úrokovou sazbou a vychází z výpočtů výše. Kdy banky mají určené pořadí, od nejvyššího k nejmenšímu vygenerovanému výnosu.

### Kritérium K2 – Velikost banky

Druhým kritériem je velikost banky, tedy její podíl na trhu vzhledem k počtu klientů a její kapitalizaci. Čím je banka větší tím by měla být důvěryhodnější a stabilnější, tedy bezpečí vložených peněz je vysoké.

### Kritérium K3 – Délka vázací doby

Třetím kritériem je vybraná délka vázací doby, v této době s vkladem nelze volně nakládat.

### Kritérium K4 – Minimální vklad

Čtvrtým kritériem je minimální vklad, který určuje, jak velkou hotovostí musíme disponovat, než budeme moci peníze na TV vložit.

### Kritérium K5 – Poplatky za předčasný výběr

Posledním pátým kritériem jsou poplatky za předčasný výběr, které jsou sankcí banky za výběr vkladu mimo určený termín konce vkladu. V tabulce č. 33, můžeme vidět všechna kritéria detailněji rozepsaná.

Tabulka č. 33: Výběr kritérií pro TV

	Kritéria	K1	K2	K3	K4	K5
Označení banky	Banka	Výnos	Velikost banky	Délka vázací doby	Minimální vklad	Poplatky za předčasný výběr
B1	Česká spořitelna	1.	1.	1 měsíc	5 000 Kč	NE
B2	ČSOB	2.	2.	1 měsíc	5 000 Kč	2T repo sazba + 1 % z vybírané částky
B3	Moneta Money Bank	3.	3.	3 měsíce	40 000 Kč	0,5 až 6 % z vybírané částky

Zdroj: Vlastní zpracování

Celý postup výpočtu, je uveden v příloze B. Přejdeme tedy rovnou k finálnímu vyhodnocení, které máme vyobrazeno v tabulce č. 34.

Tabulka č. 34: Ohodnocení termínovaných vkladů

Varianty	Ohodnocení	Pořadí
Česká spořitelna	0,473333333	1.
ČSOB	0,317777778	2.
Moneta Money Bank	0,208888889	3.

Zdroj: Vlastní zpracování

Můžeme vidět, že nejvyšší ohodnocení, dle zadaných kritérií získala z námi vybrané trojice bank **Česká spořitelna**. Měla nejvyšší výnos a je i největší bankou, i v ostatních kritériích získala vysoké ohodnocení.

## 2.4 Komparace stavebních spoření

Třetím vybraným spořicíím produktem je stavební spoření. SS, se podobně jako termínované vklady ve svých podmínkách liší, vzhledem k samostatným měnovým politikám bank. Začátkem roku 2024, se udály ve SS změny, ve výši maximálního státního příspěvku z 2 000 Kč na 1 000 Kč, což může značně ovlivnit vypočtený výnos. Vzhledem k omezenému rozsahu této práce, vybereme na základě komparace spořicíích účtů, pouze SS nabízené stavebními spořitelny, jež jsou přidružené k bankám umístěnými mezi třemi nejlepšími. Výsledky budou založeny na datech z února 2024, a počítáme s předpokladem, že banky nebudou sazby a podmínky měnit, ale pravděpodobně se výsledné částky budou lišit v závislosti na vývoji úrokových sazeb.

### 2.4.1. Stavební spořitelna České spořitelny (Buřinka)

Prvním vybraným produktem, je stavební spoření od České spořitelny. Je zde garantován úrok, ve výši 2,5 % p. a. za prvních 6 let spoření. Buřinka se rozhodla, vzhledem ke snížení státní podpory poskytnout bonus, který zdvojnásobí aktuálně přiznanou hodnotu, tzn. že pokud má klient nárok na státní podporu ve výši 1 000 Kč, spořitelna mu dá bonus 1 000 Kč, čímž dorovná výši státní podpory, přiznávanou do roku 2023. Tato akce platí od roku 2024 do roku 2029. (Stavební spořitelna České spořitelny, 2024)

Ohledně poplatků, je zde poplatek 500 Kč za založení spoření, pokud ho sjednáme online, na pobočce je poplatek ve výši 2 000 Kč. Dále, je zde poplatek 325 Kč za vedení účtu, které se platí každý rok spoření, výpisy zaslané elektronicky jsou zdarma, taktéž předčasné zrušení spoření je bez poplatků. Vzhledem k nátuře stavebního spoření, bude ho třeba po šesti letém období několikrát cyklovat. (Stavební spořitelna České spořitelny, 2024)

V případě **syna Matěje**, u něj je úložka 1 600 Kč a doba spoření je 17 let. To znamená, že SS budeme cyklovat třikrát po 6letém období, kdy banka garantuje nejvýhodnější úrok, s tím že poslední období i za cenu ztráty státní podpory zrušíme v pátém roce. Dohromady to bude 17 let. Výpočet se skládá z ročních úložek, přiznané státní podpory, úroků již zdaněných 15% daní a poplatků. Viz tabulka č. 35 níže, údaje jsou v Kč:

Tabulka č. 35: Výpočet SS u České spořitelny – Matěj

Matěj					
Rok	Roční vklad	Státní podpora	Zdaněné úroky	Poplatky	Stav účtu ke konci roku
2024	19 200	1 920	431,27	825	20 726,27
2025	19 200	1 920	882,33	325	42 403,60
2026	19 200	1 920	1 342,97	325	64 541,57
2027	19 200	1 920	1 813,40	325	87 149,97
2028	19 200	1 920	2 293,83	325	110 238,80
2029	19 200	1 920	2 784,47	325	133 818,27

U výpočtu druhého šestiletého období se postupuje stejně:

Rok	Roční vklad	Státní podpora	Zdaněné úroky	Poplatky	Stav účtu ke konci roku
2030	147 690,30	1 000	3 142,14	825	151 007,44
2031	19 200	960	3 630,40	325	174 472,84
2032	19 200	960	4 129,04	325	198 436,88
2033	19 200	960	4 638,28	325	222 910,16
2034	19 200	960	5 158,33	325	247 903,49
2035	19 200	960	5 689,44	325	273 427,94

V třetím období se stavební spoření ukončí po pěti letech, kdy bohužel přijdeme o státní podporu:

Rok	Roční vklad	Státní podpora	Zdaněné úroky	Poplatky	Stav účtu ke konci roku
2036	292 627,94	0	6 200,81	825	298 003,75
2037	19 200	0	6 733,67	325	323 612,42
2038	19 200	0	7 277,86	325	349 765,28
2039	19 200	0	7 833,61	325	376 473,89
2040	19 200	0	8 401,16	325	403 750,05
<b>Celkem naspořeno po odečtení státní podpory:</b>			<b>403 750,05</b>		

Zdroj: Vlastní zpracování s pomocí dat ze Stavební spořitelny České spořitelny

Matěj bude mít po 17 letech spoření skrze stavební spoření, při úložce 1 600 Kč měsíčně naspořeno celkem **403 750,05 Kč**.

V případě dcery Elišky, u které je měsíční úložka 1 420 Kč a doba spoření 19 let, budeme postupovat stejně, s tím že budeme mít šestileté období tři, a v rámci soudržnosti výpočtu a vázanosti na stavební spoření, poslední rok využijeme nové SS, které posléze ukončíme. Celkem to tedy bude 19 let. Viz. tabulka č. 36 níže, údaje jsou v Kč:

Tabulka č. 36: Výpočet SS u České spořitelny – Eliška

Eliška					
Rok	Roční vklad	Státní podpora	Zdaněné úroky	Poplatky	Stav účtu ke konci roku
2024	17 040	1 704	380,78	825	18 299,78
2025	17 040	1 704	780,27	325	37 499,05
2026	17 040	1 704	1 188,26	325	57 106,31
2027	17 040	1 704	1 604,91	325	77 130,22
2028	17 040	1 704	2 030,42	325	97 579,65
2029	17 040	1 704	2 464,97	325	118 463,62

Další dvě období probíhají ve stejném duchu, jako v případě Matěje:

Rok	Roční vklad	Státní podpora	Zdaněné úroky	Poplatky	Stav účtu ke konci roku
2030	135 503,62	1 000	2 883,17	825	138 561,79
2031	17 040	852	3 317,74	325	159 446,52
2032	17 040	852	3 761,54	325	180 775,06
2033	17 040	852	4 214,77	325	202 556,83
2034	17 040	852	4 677,63	325	224 801,46
2035	17 040	852	5 150,33	325	247 518,79

Rok	Roční vklad	Státní podpora	Zdaněné úroky	Poplatky	Stav účtu ke konci roku
2036	264 558,79	1 000	5 625,59	825	270 359,38
2037	17 040	852	6 118,44	325	294 044,82
2038	17 040	852	6 621,75	325	318 233,57
2039	17 040	852	7 135,76	325	342 936,33
2040	17 040	852	7 660,70	325	368 164,03
2041	17 040	852	8 196,78	325	393 927,81

Poslední rok spoření vypadá následovně:

Rok	Roční vklad	Státní podpora	Zdaněné úroky	Poplatky	Stav účtu ke konci roku
2042	410 967,81	0	7 890,53	825	418 858,35
<b>Celkem naspořeno po odečtení státní podpory</b>			<b>418 858,35</b>		

Zdroj: Vlastní zpracování

Eliška bude mít po 19 letech spoření skrze stavební spoření, při úložce 1 420 Kč měsíčně, naspořeno celkem **418 858,35 Kč**. Níže v tabulce č. 37, je rozepsaný celkový vklad a čistý úrokový výnos.

Tabulka č. 37: SS u České spořitelny

Stavební spoření u České spořitelny			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	77 350,05 Kč	Čistý úrokový výnos:	95 098,35 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>403 750,05 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>418 858,35 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

## 2.4.2 ČSOB stavební spořitelna

Druhým vybraným produktem, je stavební spoření od ČSOB. Zde je po prvních šest let spoření úrok 2,5 %. Zároveň nabízí bonus 2 000 Kč, při založení spoření. A dalších 2 000 Kč, při složení alespoň 50 000 Kč do konce 4. kalendářního měsíce v prvním roce. První bonus použijeme jen jednou, jelikož se jedná o marketingovou akci, která se již nemusí opakovat. Toto bude odraženo ve výpočtu. Druhého bonusu nevyužijeme vůbec, ani to není ve finančních možnostech modelové rodiny. Ohledně poplatků, je uzavření smlouvy zdarma, a za vedení spoření si spořitelna účtuje 360 Kč ročně. Při ukončení smlouvy po uplynutí šesti let, je bez poplatku. V případě předčasného ukončení smlouvy, si spořitelna účtuje 0,5 % z cílové částky, min. však 2 000 Kč. (ČSOB stavební spořitelna, 2024)

V případě syna Matěje, při úložce 1 600 Kč měsíčně a dobou spoření v délce 17 let, budeme opět cyklovat šestileté období, k získání nejvýhodnější úrokové sazby. Cyklus se uskuteční dvakrát, s tím že ve třetím období bude cyklus stavebního spoření ukončen v pátém roce. Po 17 letech, bude mít Matěj naspořeno 404 826,16 Kč. V případě dcery Elišky, bude výpočet ve třech šesti letých obdobích, kdy se v posledním roce spoření bude zrušen předčasně. Po 19 letech spoření při úložce 1 420 Kč měsíčně, bude mít naspořeno celkem 414 270,29 Kč. Detailněji rozepsané hodnoty, můžeme vidět v tabulce č. 38.

Tabulka č. 38: SS u ČSOB

Stavební spoření u ČSOB			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	78 426,16 Kč	Čistý úrokový výnos:	90 510,29 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>404 826,16 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>414 270,29 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

## 2.4.3 MONETA Stavební Spořitelna

Třetím vybraným produktem, je stavební spoření od Monety. Stavební spořitelna, nabízí sazbu 4 %, kde základ jsou 2 %, a další 2 % jsou v rámci marketingové akce platné do 31. 12. 2024. Toto bude odraženo i ve výpočtu. Základ 2 %, je pouze za prvních 6 let, poté se snižuje na pouhých 0,5 %. Ohledně poplatků, si spořitelna účtuje za založení nové smlouvy 1 % z cílové částky, maximálně však 30 000 Kč. Za vedení účtu, je poplatek 27 Kč měsíčně, tedy 324 Kč ročně. Výpisy jsou zasílány elektronicky zdarma, poštou je to zpoplatněno 100 Kč. Za ukončení po 6 letech spoření, je poplatek 1 % ze zůstatku min. 100 Kč a max. 5 000 Kč. V případě předčasného ukončení spoření, si spořitelna účtuje 1 % z aktuální výše cílové částky. (Moneta Stavební Spořitelna, 2024)

**V případě syna Matěje**, při úložce 1 600 Kč měsíčně a dobou spoření v délce 17 let, budeme opět cyklovat šestileté období, k získání nejvýhodnější úrokové sazby. Cyklus se uskuteční dvakrát, s tím že ve třetím období bude stavební spoření ukončeno v pátém roce. Po 17 letech

bude mít Matěj naspořeno 370 503,06 Kč. V případě dcery Elišky, bude výpočet probíhat podobně, akorát ve třech cyklech, kdy bude spoření v posledním roce ukončeno. Po 19 letech spoření při úložce 1 420 Kč měsíčně, bude mít naspořeno celkem 371 803,22 Kč. Níže v tabulce č. 39, je rozepsaný celkový vklad a čistý úrokový výnos.

Tabulka č. 39: SS od Moneta Stavební Spořitelny

Stavební spoření u Moneta Stavební Spořitelny			
Matěj		Eliška	
Celkový vklad:	326 400 Kč	Celkový vklad:	323 760 Kč
Čistý úrokový výnos:	44 103,06 Kč	Čistý úrokový výnos:	44 043,22 Kč
<b>Celkem:</b>	<b>370 503,06 Kč</b>	<b>Celkem:</b>	<b>371 803,22 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 2.4.4 Komparace stavebních spoření

Z výše vybraných stavebních spoření, budeme nyní vybírat nejvhodnější variantu, zohledňujeme kromě výnosů i velikost dané banky, výše poplatků za založení, zda si banka účtuje poplatek za ukončení, po šesti letech a za předčasné ukončení spoření. Vzhledem k vyššímu počtu kritérií použijeme metodu pro vícekritériální rozhodování, a to Fullerův trojúhelník.

##### Kritérium K1 – Výnos

Prvním kritériem je výnos, který je SS schopno vygenerovat po uplynutí doby spoření. Je úzce svázán s úrokovou sazbou a vychází z výpočtů výše. Kdy spořitelny mají určené pořadí, od nejvyššího k nejmenšímu vygenerovanému výnosu.

##### Kritérium K2 – Velikost spořitelny

Druhým kritériem je velikost spořitelny, tedy její podíl na trhu vzhledem k počtu klientů a její kapitalizaci. Čím je větší, tím by měla být důvěryhodnější a stabilnější, tedy bezpečí vložených peněz je vysoké.

##### Kritérium K3 – Poplatek za založení účtu

Třetím kritériem je, zda si spořitelna účtuje poplatky za založení a vedení účtu.

##### Kritérium K4 – Poplatky za vedení účtu

Čtvrtým kritériem, jsou roční poplatky za vedení účtu u spořitelny.

##### Kritérium K5 – Poplatek za ukončení spoření po šesti letech

Pátým kritériem je, zda si spořitelna účtuje poplatek, po uplynutí šesti leté vázací lhůty.

## Kritérium K6 – Poplatek za předčasné ukončení stavebního spoření

Šestým kritériem je jaký si spořitelna účtuje poplatek, při předčasném ukončení spoření. V tabulce č. 40, můžeme vidět kritéria detailně rozepsaná.

Tabulka č. 40: Výběr kritérií pro SS

	Kritéria	K1	K2	K3	K4	K5	K6
Označení spořitelny	Stavební spořitelna	Výnos	Velikost spořitelny	Poplatky za založení spoření	Poplatky za vedení účtu	Poplatky za ukončení po 6ti letech	Poplatky za předčasné ukončení
S1	s. s. České spořitelny	1.	2.	Zdarma	325 Kč ročně	Zdarma	Zdarma
S2	ČSOB s. s.	2.	1.	Zdarma	360 Kč ročně	Zdarma	0,5 % z cílové částky, min. však 2 000 Kč
S3	Moneta s. s.	3.	3.	1 % z cílové částky, max. 30 000 Kč	324 Kč ročně	1 % ze zůstatku min. 100 Kč a max. 5 000 Kč	1 % z aktuální výše cílové částky

Zdroj: Vlastní zpracování

Celý postup výpočtu, je uveden v příloze C. Přejdeme tedy rovnou k finálnímu vyhodnocení, které můžeme vidět v tabulce č. 41.

Tabulka č. 41: Ohodnocení stavebních spořitelen

Varianty	Ohodnocení	Pořadí
s. s. České spořitelny	0,421428571	1.
ČSOB s. s.	0,385714286	2.
Moneta s. s.	0,192857143	3.

Zdroj: Vlastní zpracování

Můžeme vidět, že nejvyšší ohodnocení, dle zadaných kritérií získala z námi vybrané trojice stavebních spořitelen získala Stavební spořitelna **České spořitelny**. I přesto to, že není největší spořitelnou, měla nejvyšší výnos a nejvýhodnější poplatkovou strukturu.

## 2.5 Komparace vybraných produktů

Nyní budeme komparovat vybrané produkty, nejdříve ty, které ve svých kategoriích vyšly jako nejlepší. Poté podle domovské banky rodiny Bartákových, což je ČSOB, zde budeme komparovat spořicí účet, termínovaný vklad a stavební spoření dané instituce.

### 2.5.1 Komparace nejvhodnějších ve své kategorii

Zde se jedná o produkty, které se umístily nejlépe v porovnání s ostatním. V rámci spořicích účtů, to byl ten od ČSOB. U termínovaných vkladů se jedná o vklad u České spořitelny. Ohledně SS, jedná se o Stavební spořitelnu České spořitelny.

Pro porovnání vycházíme z více kritérií, využijeme tedy opět metodu pro vícekritériální rozhodování, a to Fullerův trojúhelník.

### Kritérium K1 – Výnos

Prvním kritériem je výnos, který je produkt schopen vygenerovat v rámci doby spoření. Je úzce svázán s úrokovou sazbou, či státní podporou u stavebního spoření a vychází z výpočtů výše.

### Kritérium K2 – Důvěryhodnost instituce

Druhým kritériem, je důvěryhodnost dané instituce, vzhledem k její velikosti a době na trhu.

### Kritérium K3 – Poplatky

Třetím kritériem, je poplatková struktura, tedy do jaké míry je produkt zatížen poplatky.

### Kritérium K4 – Vázací doba

Čtvrtým kritériem je, zda naspořená částka podléhá určité vázací době.

### Kritérium K5 – Minimální vklad

Pátým kritériem je, zda je vklad na účet omezený minimální částkou pro vklad. V tabulce č. 42, můžeme vidět všechna kritéria detailně rozepsaná.

Tabulka č. 42: Výběr kritérií pro vybrané produkty

	Kritéria	K1	K2	K3	K4	K5
Označení produktu	Instituce	Výnos	Důvěryhodnost instituce	Poplatky	Vázací doba	Minimální vklad
SÚ	ČSOB	2.	2.	Nulové	NE	NE
TV	Česká spořitelna	1.	1.	Velmi nízké	ANO	ANO
SS	s. s. České spořitelny	3.	3.	Vyšší	ANO	NE

Zdroj: Vlastní zpracování

Celý postup výpočtu, je uveden v příloze D. Přejdeme tedy rovnou k finálnímu vyhodnocení, výsledky můžeme vidět v tabulce č. 43.

Tabulka č. 43: Ohodnocení a výběr nejvhodnější varianty

Označení produktu	Varianty	Ohodnocení	Pořadí
SÚ	ČSOB	0,404444444	2.
TV	Česká spořitelna	0,413333333	1.
SS	s. s. České spořitelny	0,182222222	3.

Zdroj: Vlastní zpracování

Můžeme vidět, že nejvyšší ohodnocení, dle zadaných kritérií získal z námi vybrané trojice **termínovaný vklad od České spořitelny**. Výnosově byl nejvýkonnější, a také nejdůvěryhodnější.

## 2.5.2 Komparace produktů u ČSOB

Vzhledem k tomu, že většina lidí tíhne k tomu, že si produkty sjednává u banky, se kterou již má nějaké zkušenosti, např. mají sjednaný běžný účet, či úvěr. Budeme tedy komparovat spořicí účet, termínovaný vklad a stavební spoření u ČSOB, která je domovskou bankou rodiny Bartákových.

Pro porovnání vycházíme z více kritérií, využijeme tedy opět metodu pro vícekritériální rozhodování, a to Fullerův trojúhelník.

### Kritérium K1 – Výnos

Prvním kritériem je výnos, který je produkt schopen vygenerovat v rámci doby spoření. Je úzce svázan s úrokovou sazbou, či státní podporou u stavebního spoření a vychází z výpočtů výše.

### Kritérium K2 – Poplatky

Druhým kritériem je poplatková struktura, tedy do jaké míry je produkt zatížen poplatky.

### Kritérium K3 – Vázací doba

Třetím kritériem je, zda naspořená částka podléhá určité vázací době.

### Kritérium K4 – Minimální vklad

Čtvrtým kritériem je, zda je vklad na účet omezený minimální částkou pro vklad. Všechna kritéria vidíme detailněji rozpracovaná v tabulce č. 44.

Tabulka č. 44: Výběr kritérií pro produkty u ČSOB

	Kritéria	K1	K2	K3	K4
Označení produktu	Instituce	Výnos	Poplatky	Vázací doba	Minimální vklad
SÚ	Spořicí účet	2.	Nulové	NE	NE
TV	Termínovaný vklad	1.	Nízké	ANO	ANO
SS	Stavební spoření	3.	Vyšší	ANO	NE

Zdroj: Vlastní zpracování

Celý postup výpočtu je uveden v příloze E. Přejdeme tedy rovnou k finálnímu vyhodnocení, jehož výsledky vidíme v tabulce č. 45.

Tabulka č. 45: Ohodnocení a výběr nejvhodnější varianty u ČSOB

Varianty	Ohodnocení	Pořadí
Spořicí účet	0,44	1.
Termínovaný vklad	0,37	2.
Stavební spoření	0,19	3.

Zdroj: Vlastní zpracování

Můžeme vidět, že nejvyšší ohodnocení získal ze tří vybraných variant **Spořicí účet**, a to i přesto že neměl nejvyšší výnos. Ovšem není svázán poplatky, ani dodatečnými podmínkami, jako např. minimální vklad, či vázací doba.

## ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce, bylo pro modelovou českou rodinu Bartákových zvolit tu nejvhodnější variantu spoření z vybraných bankovních produktů na vybranou modelovou situaci, a tj. spoření svým dvěma dětem. V první kapitole práce jsme charakterizovali spoření a vysvětlili si základní pojmy, které se týkají spoření. Dále byly definovány jednotlivé banky a jejich produkty. V druhé kapitole, jsme si představili modelovou rodinu Bartákových, složenou z manželů Petra a Kateřiny a jejich dětí, osmiletého Matěje a šestiletou Elišku. Vyobrazili jsme si jejich příjmy, celkem 82 000 Kč a detailně rozepsanými výdaji, celkem 75 960 Kč. Stanovili jsme si volné cashflow ve výši 6 040 Kč, kdy jsme se polovinu, tj. 3 020 Kč, rozhodli použít pro budování rezervy na opravy, nedoplatek za elektřinu či nákup spotřební elektroniky. Druhou polovinu jsme využili k našemu cíli. Dětem mají peníze sloužit na start do života, který jsme stanovili na věk 25 let. Vzhledem k férovosti a odlišnému věku dětí, rozdíl mezi nimi dva roky, byly úložky rozděleny, tak že Matějovi se po 17 let bude spořit s 1 600 Kč měsíčně a Elišce 19 let s 1 420 Kč měsíčně. Toto tvořilo základ pro výpočty. Vymezení produktů, je zásadně ovlivněno konzervativním přístupem k investicím rodiny. Nejprve byla pozornost věnována spořicími účtům u vybraných bank, pro které byla pro uvedené modelové situace vypočítána naspořená částka, a poté jsme s pomocí vícekritériálního rozhodování vybrali nejvhodnější variantu. Vzhledem k rozsahu práce jsme vybrali z celkem osmi bank, tři nejlépe umístěné banky a pro ně jsme se zaměřili na vybrané termínované vklady a stavební spoření ze stavební spořitelny přidružené ke konkrétní bance. Vybrané tři banky byly Česká spořitelna, ČSOB a Moneta Money Bank. Po stanovení nejvhodnějšího produktu z dané kategorie, došlo k jejich vzájemné komparaci. Ze spořicíh účtů to byl spořicí účet od ČSOB, z termínovaných vkladů ten od České spořitelny a stavební spoření od Stavební spořitelny České spořitelny neboli Buřinky. Zde získal nejvyšší ohodnocení termínovaný vklad od České spořitelny. Jako nejvhodnější variantu pro rodinu Bartákových pro spoření jejich dvěma dětem na start do života jsme zvolili termínovaný vklad od České spořitelny, za předpokladu, že nebudou mít ve výběru banky preferenci. Proto jsme pracovali i s variantou, kdy by Bartákoví zůstali věrní ČSOB, své domovské bance. Komparovali jsme tedy spořicí účet, termínovaný vklad a stavební spoření této banky. U této varianty, v případě výběru jen této jedné instituce, vyšel u ČSOB nejlépe spořicí účet. Tedy pokud se rodina rozhodne zůstat u své domovské banky, je spořicí účet pro ně nejvhodnější variantou.

U uvedených výpočtů počítáme jsme vycházeli ze situace platné v době zpracování bakalářské práce, tedy březen 2024 a z předpokladu, že banky a spořitelny nebudou sazby a své podmínky měnit, ale vzhledem k délce spoření je pravděpodobně, že se výsledné částky mohou lišit v závislosti na vývoji úrokových sazeb a vývoje ekonomiky celkově.

# POUŽITÁ LITERATURA

## Knižní publikace

FILIP, Miloš. *Osobní a rodinné bohatství: kam s penězi*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 978-80-7179-416-5.

FOTR, Jiří a ŠVECOVÁ, Lenka. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. Třetí, přepracované vydání. Praha: Ekopress, 2016. ISBN 978-80-87865-33-0.

JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?* Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.

JANDA, Josef. *Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života*. Finance pro každého. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4400-1.

LUKÁŠ, Vojtěch a KIELAR, Petr. *Stavební spoření a stavební spořitelny*. Vyd. 2. Praha: Ekopress, 2014. ISBN 978-80-87865-05-7.

RADOVÁ, Jarmila; DVOŘÁK, Petr a MÁLEK, Jiří. *Finanční matematika pro každého*. 8., rozš. vyd. Finance (Grada). Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4831-3.

SMRČKA, Luboš. *Rodinný rozpočet a společnost spotřeby: (staronový pohled na osobní finance a bohatství)*. Praha: Professional Publishing, 2008. ISBN 978-80-86946-78-8.

ŠOBA, Oldřich; ŠIRŮČEK, Martin a PTÁČEK, Roman. *Finanční matematika v praxi*. Partners. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4636-4.

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-2886-0.

## Elektronické zdroje

Ceník pro spořicí účet, Česká spořitelna [online], c2024 [cit. 2024-02-10]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_sporeni\\_cs\\_r.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_sporeni_cs_r.pdf)

Ceník pro vkladový účet, Česká spořitelna [online], c2024 [cit. 2024-02-14]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_vkladovy\\_ucet\\_r.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_vkladovy_ucet_r.pdf)

Ceník stavební spořitelny České spořitelny a. s. pro fyzické osoby, Stavební spořitelna České spořitelny [online], c2024 [cit. 2024-02-17]. Dostupné z: <https://gql.burinka.cz/media/2023/12/cenik-sscs-pro-fo-ucinny-od-26-01-2024.pdf>

Ceny pohonných hmot v 1. pololetí 2023, Český statistický úřad [online], c2023 [cit. 2023-12-16]. Dostupné z <https://www.czso.cz/csu/xj/ceny-pohonných-hmot-v-1-pololetí-2023>

Čistá úroková sazba, Stavebky.cz [online], c2024 [cit. 2024-01-10]. Dostupné z: <https://www.stavebky.cz/cista-urokova-sazba/>

Fio spořicí účet, Fio banka [online], c2024 [cit. 2024-02-13]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/fio-sporici-ucet>

Historie KB, Komerční banka [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/historie-kb>

Historie, Fio banka [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

Hypoteční úvěry, M&M Finance, c2023 [cit. 2023-12-09]. Dostupné z: <https://mmfinance.hyposrovnani.cz/>

Investice do akcií v novém penzijní, Asociace Penzijních Společností ČR [online], c2023 [cit. 2023-12-11]. Dostupné z: <https://www.apscr.cz/2023/09/29/investice-do-akcii-v-novem-penzijku/>

Jak vysoké dát dětem kapesné, když je rozpočet napjatý, Provident [online], c2023 [cit. 2023-12-14]. Dostupné z: <https://www.provident.cz/blogs/detske-kapesne>

Kalkulačka spotřeby energií v domácnosti, Kurzy.cz [online], c2023 [cit. 2023-12-16]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/kalkulacka/spotreba-energie/>

Kdo jsme, Česká spořitelna [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

MHD Hradec Králové, Dopravní podnik města Hradec Králové [online], c2023 [cit. 2023-12-16]. Dostupné z: <https://www.dpmhk.cz/5/Jizdne/>

Náš příběh, Modrá pyramida [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.modrapyramida.cz/o-modre/nas-pribeh>

O ČSOB a skupině, ČSOB [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/csob/o-csob-a-skupine>

O nás, ČSOB stavební spořitelna [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.csobstavebni.cz/o-nas>

O nás, Moneta Money Bank [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

O nás, Moneta Money Bank [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

O nás, Raiffeisenbank [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas>

O nás, Stavební spořitelna české spořitelny [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.burinka.cz/o-nas/>

O nás, Trinity bank [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.trinitybank.cz/o-nas/>

O první bance, kterou můžete mít rádi, Air Bank [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/o-air-bank/>

O Raiffeisen stavební spořitelně, Raiffeisen stavební spořitelna [online], c2024 [cit. 2024-03-10]. Dostupné z: <https://www.rsts.cz/raiffeisen-stavebni-sporitelna>

Oznámení Komerční banky, a. s. o úrokových sazbách v českých korunách, KB [online], c2024 [cit. 2024-02-11]. Dostupné z <https://www.kb.cz/getmedia/9afe7f64-a6ad-41a4-81f1-6685df0e499f/kb-urokove-sazby-czk.pdf>

Průměrný plat na pozici, Průměrné platy.cz [online], c2023 [cit. 2023-12-10]. Dostupné z: <https://prumerneplaty.cz/>

Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank a. s., Raiffeisenbank [online], c2024 [cit. 2024-02-11]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/urokove-sazby/ul-depozita-fo.pdf>

Sazby, ČSOB [online], c2024 [cit. 2024-02-10]. Dostupné z <https://www.csob.cz/lide/poplatky-a-sazby/sazby>

Sjednávač pojištění majetku, MyDocK.cz [online], c2023 [cit. 2023-12-13]. Dostupné na <https://sjednavacn.mydock.cz/>

Skvělý účet, Trinity bank [online], c2024 [cit. 2024-02-14]. Dostupné z: <https://www.trinitybank.cz/lide-sporici-ucty-skvely-ucet-630/>

Spořte s úrokem až 6 % ročně bez omezení maximální výše vkladu, Air bank [online], c2024 [cit. 2024-02-13]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/6/>

Spotřebitelské úvěry, M&M Finance [online], c2023 [cit. 2023-12-09]. Dostupné z <https://mmfinance.app.getdoris.com/>

Stavební spoření s garancí dvojnásobku, Stavební spořitelna České spořitelny [online], c2024 [cit. 2024-02-17]. Dostupné z: <https://www.burinka.cz/stavebni-sporeni/>

Stavební spoření, ČSOB stavební spořitelna [online], c2024 [cit. 2024-02-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/lide/sporeni/stavebni-sporeni>

Termínovaný vklad s výhodným úrokem 5,0 % ročně, Moneta Money Bank [online], c2024 [cit. 2024-02-15]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/terminovane-vklady>

Termínovaný vklad, ČSOB [online], c2024 [cit. 2024-02-15]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/lide/sporeni/terminovany-vklad#>

Úroková míra, Ušetřeno.cz [online], c2024 [cit. 2024-03-15]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/urokova-mira/>

Úroková sazba, Finmat.cz [online], c2024 [cit. 2024-04-01]. Dostupné z: <https://www.finmat.cz/urokova-sazba/>

Úrokový lístek, Moneta Money Bank [online], c2024 [cit. 2024-02-11]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740791/mmb-ul-platebni-a-neplatebni-ucty.pdf>

Význam a výpočet reálné úrokové sazby, Finance v praxi.cz [online], c2024 [cit. 2024-04-01]. Dostupné z: <https://www.financevpraxi.cz/finance-realny-urok>

Založte si stavební spoření a získejte bonus až 6 000 Kč, Moneta Stavební Spořitelna [online], c2024 [cit. 2024-02-21]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/stavebni-sporeni>

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha A: Výběr nejvhodnějšího spořicího účtu

Příloha B: Výběr nejvhodnějšího termínovaného vkladu

Příloha C: Výběr nejvhodnějšího stavebního spoření

Příloha D: Výběr nejvhodnějšího produktu

Příloha E: Výběr nejvhodnější varianty od ČSOB

## Příloha A: Výběr nejvhodnějšího spořicího účtu

Kritéria	K1	K2	K3	K4	body	body +1	Váhy
K1	X	0	0	1	1	2	0,2
K2		X	1	1	3	4	<b>0,4</b>
K3			X	1	2	3	0,3
K4				X	0	1	0,1
Celkem						10	1

Po stanovení vah kritérii, musíme ohodnotit samotné alternativy, které jsou ohodnoceny podle každého kritéria zvlášť.

K1	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8	fi	fi*	Hij
B1	X	0	0,5	0	0	0	0	0	0	1	0,028571429
B2		X	1	0	0	1	0	0	3	4	0,114285714
B3			X	0	0	0	0	0	0	1	0,028571429
B4				X	0	1	0	0	4	5	0,142857143
B5					X	1	1	0	6	7	0,2
B6						X	0	0	2	3	0,085714286
B7							X	0	5	6	0,171428571
B8								X	7	8	0,228571429
Celkem										35	1

K2	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8	fi	fi*	Hij
B1	X	1	1	1	1	1	1	1	7	8	0,222222222
B2		X	1	1	1	1	1	1	6	7	0,194444444
B3			X	1	1	1	1	1	5	6	0,166666667
B4				X	1	1	1	1	4	5	0,138888889
B5					X	1	1	1	3	4	0,111111111
B6						X	1	1	2	3	0,083333333
B7							X	1	1	2	0,055555556
B8								X	0	1	0,027777778
Celkem										36	1

K3	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8	fi	fi*	Hij
B1	X	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0	1	0,125
B2		X	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0	1	0,125
B3			X	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0	1	0,125
B4				X	0,5	0,5	0,5	0,5	0	1	0,125
B5					X	0,5	0,5	0,5	0	1	0,125
B6						X	0,5	0,5	0	1	0,125
B7							X	0,5	0	1	0,125
B8								X	0	1	0,125
Celkem										8	1

K4	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8	fi	fi*	Hij
B1	X	0,5	0,5	0,5	0,5	1	0,5	0,5	1	2	0,133333333
B2		X	0,5	0,5	0,5	1	0,5	0,5	1	2	0,133333333
B3			X	0,5	0,5	1	0,5	0,5	1	2	0,133333333
B4				X	0,5	1	0,5	0,5	1	2	0,133333333
B5					X	1	0,5	0,5	1	2	0,133333333
B6						X	0	0	0	1	0,066666667
B7							X	0,5	1	2	0,133333333
B8								X	1	2	0,133333333
Celkem										15	1

V závěrečném vyhodnocení, se každé ohodnocení dané varianty vynásobí vahou daného kritéria. Poté, se výsledky sečtou a získá se konečné hodnocení.

## Příloha B: Výběr nejvhodnějšího termínovaného vkladu

Další fází metody Fullerova trojúhelníku, je stanovení vah kritérii, z tabulky níže vyplývá, že kritériem s největší vahou je „Velikost banky“.

Kritéria	K1	K2	K3	K4	K5	body	body +1	Váhy
K1	X	0	1	0	1	2	3	0,2
K2		X	1	1	1	4	5	<b>0,333333</b>
K3			X	0	0	0	1	0,066667
K4				X	0	2	3	0,2
K5					X	2	3	0,2
Celkem							15	1

Po stanovení vah kritérii musíme ohodnotit samotné alternativy, které jsou ohodnoceny podle každého kritéria zvlášť.

K1	B1	B2	B3	fi	fi*	Hij
B1	X	1	1	2	3	0,5
B2		X	1	1	2	0,333333
B3			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K2	B1	B2	B3	fi	fi*	Hij
B1	X	1	1	2	3	0,5
B2		X	1	1	2	0,333333
B3			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K3	B1	B2	B3	fi	fi*	Hij
B1	X	0,5	1	1	2	0,4
B2		X	1	1	2	0,4
B3			X	0	1	0,2
Celkem					5	1

K4	B1	B2	B3	fi	fi*	Hij
B1	X	0,5	1	1	2	0,4
B2		X	1	1	2	0,4
B3			X	0	1	0,2
Celkem					5	1

K5	B1	B2	B3	fi	fi*	Hij
B1	X	1	1	2	3	0,5
B2		X	0	0	1	0,166667
B3			X	1	2	0,333333
Celkem					6	1

V závěrečném vyhodnocení, se každé ohodnocení dané varianty vynásobí vahou daného kritéria. Poté, se výsledky sečtou a získá se konečné hodnocení.

## Příloha C: Výběr nejvhodnějšího stavebního spoření

Další fází metody Fullerova trojúhelníku je stanovení vah kritérii, z tabulky níže vyplývá, že kritériem s největší vahou je „Velikost banky“.

Kritéria	K1	K2	K3	K4	K5	K6	body	body +1	Váhy
K1	X	0	1	1	1	0	3	4	0,222222
<b>K2</b>		X	1	1	1	1	5	6	<b>0,333333</b>
K3			X	0,5	0,5	0	0	1	0,055556
K4				X	0,5	0	0	1	0,055556
K5					X	0	0	1	0,055556
K6						X	4	5	0,277778
Celkem								18	1

Po stanovení vah kritérii musíme ohodnotit samotné alternativy, které jsou ohodnoceny podle každého kritéria zvlášť.

<b>K1</b>	S1	S2	S3	fi	fi*	Hij
S1	X	1	1	2	3	0,5
S2		X	1	1	2	0,333333
S3			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

<b>K2</b>	S1	S2	S3	fi	fi*	Hij
S1	X	0	1	1	2	0,333333
S2		X	1	2	3	0,5
S3			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

<b>K3</b>	S1	S2	S3	fi	fi*	Hij
S1	X	0,5	1	1	2	0,4
S2		X	1	1	2	0,4
S3			X	0	1	0,2
Celkem					5	1

<b>K4</b>	S1	S2	S3	fi	fi*	Hij
S1	X	1	0	1	2	0,285714
S2		X	0	0	1	0,142857
S3			X	3	4	0,571429
Celkem					7	1

<b>K5</b>	S1	S2	S3	fi	fi*	Hij
S1	X	0,5	1	1	2	0,4
S2		X	1	1	2	0,4
S3			X	0	1	0,2
Celkem					5	1

K6	S1	S2	S3	fi	fi*	Hij
S1	X	1	1	2	3	0,5
S2		X	1	1	2	0,333333
S3			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

V závěrečném vyhodnocení se každé ohodnocení dané varianty, vynásobí vahou daného kritéria. Poté, se výsledky sečtou a získá se konečné hodnocení.

## Příloha D: Výběr nejvhodnějšího produktu

Další fází metody Fullera trojúhelníku, je stanovení vah kritérií, z tabulky níže vyplývá, že kritériem s největší vahou jsou „poplatky“.

Kritéria	K1	K2	K3	K4	K5	body	body +1	Váhy
K1	X	0	0	1	1	2	3	0,2
K2		X	1	1	1	4	5	<b>0,333333</b>
K3			X	1	1	3	4	0,266667
K4				X	1	1	2	0,133333
K5					X	0	1	0,066667
Celkem							15	1

Po stanovení vah kritérií, musíme ohodnotit samotné alternativy, které jsou ohodnoceny podle každého kritéria zvlášť.

K1	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	0	1	1	2	0,333333
TV		X	1	2	3	0,5
SS			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K2	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	0	1	1	2	0,333333
TV		X	1	2	3	0,5
SS			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K3	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	1	1	2	3	0,5
TV		X	1	1	2	0,333333
SS			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K4	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	1	1	2	3	0,5
TV		X	1	1	2	0,333333
SS			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K5	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	1	0,5	1	2	0,4
TV		X	0	0	1	0,2
SS			X	1	2	0,4
Celkem					5	1

V závěrečném vyhodnocení, se každé ohodnocení dané varianty vynásobí vahou daného kritéria. Poté, se výsledky sečtou a získá se konečné hodnocení.

### Příloha E: Výběr nejvhodnější varianty od ČSOB

Další fází metody Fullera trojúhelníku je stanovení vah kritérií, z tabulky níže vyplývá, že kritériem s největší vahou je „Důvěryhodnost instituce“.

Kritéria	K1	K2	K3	K4	body	body +1	Váhy
K1	X	0	1	1	2	3	0,3
K2		X	1	1	3	4	<b>0,4</b>
K3			X	1	1	2	0,2
K4				X	0	1	0,1
Celkem						10	1

Po stanovení vah kritérií, musíme ohodnotit samotné alternativy, které jsou ohodnoceny podle každého kritéria zvlášť.

K1	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	0	1	1	2	0,333333
TV		X	1	2	3	0,5
SS			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K2	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	1	1	2	3	0,5
TV		X	1	1	2	0,333333
SS			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K3	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	1	1	2	3	0,5
TV		X	1	1	2	0,333333
SS			X	0	1	0,166667
Celkem					6	1

K4	SÚ	TV	SS	fi	fi*	Hij
SÚ	X	1	0,5	1	2	0,4
TV		X	0	0	1	0,2
SS			X	1	2	0,4
Celkem					5	1

V závěrečném vyhodnocení, se každé ohodnocení dané varianty vynásobí vahou daného kritéria. Poté, se výsledky sečtou a získá se konečné hodnocení.