

Lidé věří nejen zlatu, ale i kryptoměně

Jakákoliv společenská či ekonomická nejistota – a pandemie není výjimkou – vzbuzuje v lidech obavy a vede je k hledání způsobů, jak ochránit sebe i svůj majetek. Často přitom sahají po alternativních investicích.

Trendem jsou nyní virtuální měny, přestože jejich hodnota na trhu značně kolísá. Podle společnosti Bit.plus nakoupili Češi letos do září kryptoměny za více než čtyři miliardy korun. Dominantní zůstává bitcoin, jehož kurz se za poslední rok zvýšil několikanásobně. Začátkem listopadu dokonce dosáhl svého historického maxima téměř 68 tisíc dolarů (cca 1,5 milionu korun), naopak zkraje roku a o prázdninách stál okolo 30 tisíc dolarů. Aktuální kurz je zhruba 56 600 dolarů, tedy více než 1,25 milionu korun.

Pozadu ovšem nezůstávají ani další digitální měny. Například druhé nejoblíbenější ethereum má aktuálně kurz asi 4400 dolarů, tedy kolem sto tisíc korun.

Drahé kovy táhnou i teď

Ti, kteří jsou ochotni riskovat méně, mají v oblíbené fyzické zlato či stříbro. Volí investiční mince, slitky nebo cihly, a to jako investici na řadu let. Přestože se letos cena zlata i stříbra propadla o sedm, respektive skoro o 15 procent, v dlouhodobém horizontu hodnota drahých kovů roste – za poslední dekádu několikanásobně.

„I když byl rok 2021, co se týče ceny zlata, poměrně volatilní, tak během posledních tří let je zde výnos zhruba 45 procent,“ říká Jan Rohrbacher ze společnosti Silverum. Jako pojištění před ekonomickými problémy včetně inflace se tak dá dobře využít.

Známky trhá rekordy

Populární zůstává u investorů umění. Stále více vyhledávané jsou ovšem také investice do cenových poštovních známek.

„Pro představu, na filatelistickém trhu došlo k průměrnému zhodnocení o 20 procent za rok. U prvních známek či Mauriciů z roku 1848 jsme až o sto procent výše než před třemi lety, roste celý trh včetně běžných položek a padají rekordy,“ popisuje David Kopriva z Prestige Philately Club Prague.

Nejde přitom o nějaký výstřelek spojený se současnou pandemií. Známky za sebou mají více než 150letou investiční historii prověřenou mnoha krizemi, velmi nízkou míru rizika a celosvětově bezproblémovou likviditu.

Změnit banku lze i na dálku

K založení nového účtu obvykle stačí pár kliknutí prstem, jeho zrušení však bývá výrazně složitější

DANA JAKEŠOVÁ

Bankovní účet má dnes snad už každý, někdo i několik. A to nejen ten běžný, ale také spořicí. Většina lidí neměla dlouhou dobu potřebu nic v tomto směru měnit. Dnes je ale situace jiná. Kvůli rostoucí inflaci stále více lidí uvažuje o změně banky nebo alespoň založení nového spořicího účtu s výhodnější úrokovou sazbou u konkurence.

Sjednat si nový účet, ať již běžný, nebo ten spořicí, je možné obvykle několika způsoby. Můžete zajít na pobočku banky. „Rovněž je možné využít webového formuláře, na základě kterého se klientovi ozvou pracovníci z klientského centra a účet s klientem založí,“ radí například mluvčí ČSOB Patrik Madle.

A jde to samozřejmě i online. Pokud už u vybrané banky nějaký produkt máte, zabere vám to jen chvíli, doslova pár kliknutí. V tomto případě už totiž banka zná vaši identitu. „U stávajících klientů tedy stačí, když otevřou žádost, přečtou si podmínky a následně potvrdí předmluvní informace a podepíší smlouvu,“ popisuje Zuzana Filipová, ředitelka

udržitelosti a komunikace Moneta Money Bank. Vše pochopitelně elektronicky (v internetové aplikaci).

Pokud jste pro banku novými klienty, budete jí muset svou identitu prokázat. „Ofotíte tedy dva své doklady, natočíte krátké video svého obličej podle instrukcí, které vám říká aplikace,“ popisuje Filipová.

Zodpovědět musíte také povinné AML otázky (podle zákona o praní špinavých peněz). Následně se seznámíte s podmínkami a stejně jako stávající klienti potvrdíte předmluvní informace a podepíšíte smlouvu. Nakonec ještě pošlete na nově otevřený účet potvrzovací korunovou platbu z účtu v jiné bance, jehož jste majitelem a který jste v procesu uvedli. Kromě toho některé banky nabízejí i sjednání smlouvy k účtu přes kurýra.

Stačí ověřený podpis

Jednoduché to budete mít i v případě, že byste chtěli zcela vyměnit jednu banku za jinou. „U převodu účtu z jiné banky vždy platí, že do své původní banky zájemce chodit nemusí. Změnu včetně převedení pravidelných plateb zařídíme za něj,“ uvedl Michal Teubner z Komerční banky.

Kdo by chtěl účet u banky zrušit úplně, musí se připravit na trochu náročnější proces. Tento úkon totiž zatím online vyřídít nejde. Bud tedy budete muset zajít na pobočku banky a zrušení účtu vyřídít osobně, nebo tuto záležitost můžete zařídít poštou. Výpověď totiž musí proběhnout písemně a splnit přitom všechny náležitosti.

Zrušení běžného nebo spořicího účtu je možné i za pomoci osobního bankéře

PETRA KOPECKÁ
mluvčí Raiffeisenbank



„Musí obsahovat identifikaci majitele účtu, tedy jméno, příjmení, datum narození nebo rodné číslo a adresu bydliště. Samozřejmě také číslo zrušeného účtu,“ popisuje Kropík. Dále uveďte informaci, kam mají být zaslány finanční prostředky, jež na účtu zůstaly. Nezapomeňte na datum a podpis.

Pozor ale, nestačí obyčejný. Podpis majitele účtu musí být úředně ověřený. Jinými slovy nevyhnete se cestě na obecní úřad (matriku), Czech POINT (na poštách), k notáři nebo advokátovi.

Třetí možností je pověřit vyřízením někoho jiného. K tomu bude nutné udělit mu plnou moc.

Zřejmě ale i tato procedura se brzy zjednoduší. „Zrušení běžného nebo spořicího účtu je možné i za pomoci osobního bankéře, výměnou potřebných dokumentů přes internetové nebo mobilní bankovníctví, kde je zároveň elektronicky podepíšete,“ říká Petra Kopecká, mluvčí Raiffeisenbank. A v Air Bank aktuálně pracují na tom, aby klienti mohli účty vypovídat online.

Spořicí účet i bez běžného

Podmínky využívání spořicího účtu se v jednotlivých bankách liší. Některé vyžadují mít ke spořicímu účtu i ten běžný, jinde je možné založit si samostatně jen spořicí.

Například u mBank je pro získání spořicího účtu mSpoření a eMax Plus potřeba mít založený běžný účet mKonto. Jeho založení i vedení je zdarma, stejně jako vedení spořicího účtu. Obdobně je

tomu také v Raiffeisenbank. „Spolu se spořicí účtem je automaticky založen i běžný Chytrý účet,“ říká mluvčí Kopecká; správa běžného i spořicího účtu je zdarma.

Využívat samostatně jen spořicí účet umožňuje Trinity Bank, Moneta Money Bank či ČSOB. „Nyní máme do konce roku kampaň na lepší úrok při založení online,“ dodává Patrik Madle, mluvčí ČSOB. Vedení spořicího účtu nabízejí banky zdarma.

I u České spořitelny (ČS) lze využívat jen spořicí účet. Zájemce si ho však musí založit přímo na pobočce. „Je nutné vědět, že bez existence účtu Plus, Erste Premier či Erste Private Banking klient na spořicímu účtu nezíská novou úrokovou sazbu 1,5 procenta, ale bude mít spoření stále úročeno sazbou 0,2 procenta,“ upozorňuje Lukáš Kropík z ČS. Pro lepší sazbu se tak ani v této bance založení běžného účtu nevyhnete.

Podobně dopadnete i v Air Bank. Také tady si mohou spořicí účet založit i ti, kdo nejsou klienty banky a nemají zde běžný účet, a to od 15 let věku. „Bez běžného účtu a placení kartou ale klient nedosáhne na bonusový úrok na spořicímu účtu v českých korunách,“ doplňuje mluvčí Jana Pokorná.



Osobní setkání s bankéřem je dnes většinou třeba jen při řešení opravdu zásadních rozhodnutí. Ovšem založení běžného či spořicího účtu lze běžně udělat i na dálku, dokumenty můžete zasílat tradičně poštou nebo elektronicky, v některých případech i kurýrem. FOTO SHUTTERSTOCK

Stavební spoření dává ještě pořád smysl

Mírně rostoucí úrokové sazby v kombinaci se státní podporou až 2000 korun ročně činí ze stavebního spoření stále zajímavý produkt. Na porážení aktuální inflace už ale začíná být krátký i on.

DANA JAKEŠOVÁ

Stavební spoření patří dlouhodobě mezi oblíbené formy spoření – a zůstane jí nejspíš i nadále. „V posledním výzkumu, ve kterém pravidelně monitorujeme atraktivitu stavebního spoření, téměř 70 procent respondentů odpovědělo, že stavebko má v České republice budoucnost,“ říká Patrik Madle, mluvčí

ČSOB Stavební spořitelny (ČSOBS).

Může za to i fakt, že jako jeden z mála produktů, u nichž jsou vklady ze zákona pojištěny až do výše sta tisíc eur, doposud poráželo bez problému inflaci. Ne že by na jeho spořicí variantách byly tak vysoké úroky. Vyššího zhodnocení stavebního spoření dosahovalo a dosahuje hlavně díky státní podpoře, která činí deset procent z vkladů, maximálně však 2000 tisíce korun ročně. Těto sumy dosáhnete při vkladu zhruba 1700 korun měsíčně.

Sazby i bonusy rostou

S rostoucí inflací však tato přednost začíná pokulhávat. Stavební spořitelny proto postupně sazby zvyšují, i když jen zlehka. V polovině listopadu přišla s navýšením Raiffeisen stavební spořitelna,

a to na 1,5 procenta. Při sjednání Raiffeisen balíčku navíc klienti získají celkový bonus ve výši až 4000 korun. „S tímto bonusem klienti mohou dosáhnout na roční výnos až 4,76 procenta,“ říká Michal Noha, manažer Raiffeisen stavební spořitelny.

Koncem listopadu zvýšila u stavebního spoření v tarifu ProSpoření úrokovou sazbu na 1,5 procenta rovněž Moneta Stavební spořitelna. „Sazba je garantovaná minimálně po dobu trvání šesti let zákonně vázací doby a klient pro její splnění nemusí plnit žádné podmínky,“ doplňuje Zuzana Filipová, ředitelka udržitelosti a komunikace Monety. Při sjednání smlouvy online neplatíte žádný poplatek. Při sjednání u poradce na pobočkách banky je zdarma, pokud do čtyř měsíců od uzavření smlouvy vložíte vklad ve výši mi-

nimálně jednoho procenta ze sjednané cílové částky.

Od 1. prosince zvýšila u nově uzavíraných smluv o stavebním spoření úrok na 1,5 procenta ročně zcela Buřinka (Stavební spořitelna ČS). „Do konce prosince 2021 také probíhá akce, kdy každého, který si do této doby uzavře novou smlouvu o stavebním spoření, odměníme premií až do výše 2000 korun. U smluv s cílovou částkou 200 tisíc korun premie zcela pokryje cenu za uzavření smlouvy. A zhodnocení vkladů tak dosáhne až 3,9 procenta ročně,“ uvedl Jiří Neumann, ředitel vkladů a řízení změn.

U Modré pyramidy je pro pravidelné střadatele nejvhodnější tzv. Modré spoření, které k základní sazbě 0,5 procenta nabízí při pravidelných úložkách navíc úrokový bonus 0,5 procenta. „Vzhledem

k aktuálnímu růstu tržních sazeb se ale chystáme k navýšení právě tohoto úrokového bonusu tak, aby naše stavební spoření bylo pro klienty i nadále atraktivní formou spoření,“ dodává Šárka Nevoralová, mluvčí Modré pyramidy.

Na podobném principu má ČSOBS postavený produkt Aktiv Plus ve spořicí variantě. Základní úroková sazba je 0,6 procenta, k níž lze získat úrokový bonus za pravidelné úložky ve výši 0,4 procenta ročně po dobu šesti let.

„Klient, který pravidelně spoří dle podmínek, tedy získá jedno procento ročně v prvních šesti letech spoření,“ konstatuje Madle.

Státní premie za letošek i teď

Ten, kdo stavební spoření zatím nemá a chtěl by jeho výhod využít ještě letos, má šanci. Stačí si sjednat stavebko, ať již online,

nebo přes poradce nebo na pobočce příslušné banky a vložit na něj potřebný obnos. „Myslet je třeba jen na datum 31. prosince. Do tohoto data musí být peníze připsány na účet stavebního spoření, aby z nich mohl být vypočítán státní,“ vysvětluje Filipová.

Na poslední chvíli to ale raději nenechávejte. Ve stavebních spořitelnách totiž neexistuje možnost okamžitých plateb, jako je tomu mezi bankami. Stanovena bývá i „zavírací“ hodina. Například u Buřinky musí být první ověřovací platba připsána do poledne 31. prosince, u Modré pyramidy do 11 hodin. Na maximální podporu je třeba vložit 20 tisíc korun. K tomu ale přidejte navíc částku za poplatek za správu účtu. U Buřinky činí 325 korun, u ČSOBS 180 korun, u Modré pyramidy 25 korun měsíčně.