

Známe nejlepší bankovní produkty. Nejvíc ocenění má Air Bank, ČSOB a ČS

26.1.2025 - Eva Sovová | MAFRA

Ve 14. ročníku soutěže Finparáda.cz - Finanční produkt roku byly tradičně vyhlášeny nejlepší Finanční produkty za rok 2024 v kategoriích: běžné bankovní účty, bankovní účty pro živnostníky, spořicí účty, termínované vklady, neúčelové osobní úvěry a hypotéky. V každé kategorii byly vyhlášeny tři nejlepší produkty.

V této soutěži jsou vyhlášeny za rok 2024 také nejlepší produkty stavebních spořitelen, pojišťoven a penzijních a investičních společností za rok 2024.

Hodnoceny byly rovněž produkty v dalších kategoriích, a to nejen bank a stavebních spořitelen, ale i pojišťoven a penzijních společností. Nově analytici společnosti Scott & Rose hodnotili v průběhu roku 2024 také autopojištění.

„Naše soutěž vychází z online žebříčků nejlepších finančních produktů, které jsou k dispozici na portálu Finparáda.cz po celý rok a jsou pravidelně aktualizovány. Žebříčky mají jednoduchou a srozumitelnou metodiku, přičemž podkladem pro hodnocení jsou statisíce datových položek, které v průběhu roku pravidelně zpracováváme. Výsledné hodnocení je odborné a nezávislé,“ říká Michal Mošnička, ředitel společnosti Scott & Rose.

Kromě ocenění Finanční produkt roku udělují analytici Scott & Rose také Cenu Finparády a vyhlášena je i Cena Veřejnosti. Ocenění Produktová společnost roku pak získává společnost, která má nejvíce ohodnocených produktů v jednotlivých kategoriích soutěže Finparáda.cz – Finanční produkt roku, Cena Finparády a Cena veřejnosti.

„Za každé první místo v dané kategorii získá finanční instituce tři body, za druhé místo dva body a za třetí bod jeden. Za rok 2024 se cenou Produktová společnost roku může pochlubit Air Bank,“ poznamenává Michal Mošnička. Air Bank celkově sklídila ve finálním hodnocení 20 bodů, ČSOB společně s Patria Finance získala 13 bodů a stejně tak i Česká spořitelna. Další ocenění patří Fio bance (11 bodů) a v těsném závěsu skončila Moneta MONEY Bank (10 bodů) a Raiffeisenbank (9 bodů).

Přinášíme výsledky odborného hodnocení bankovních produktů, které vás každoročně nejvíce zajímají. A to v kategoriích běžné bankovní účty, bankovní účty pro živnostníky, spořicí účty, termínované vklady, stavební spoření, neúčelové osobní úvěry a hypotéky včetně nejlepšího pojištění hypotéky.

Na dalším listu najdete odborníky nejlépe hodnocené běžné bankovní účty.

Kategorie Bankovní osobní účty

Většina bank své účty nabízí zcela bez poplatku, platební transakce probíhají přes mobilní a případně internetové bankovníctví. Pobočkové transakce, u nichž poplatky narůstají, jsou využívány jen minimálně. Není tedy divu, že rozdíly mezi jednotlivými běžnými účty jsou malé. „Nově jsme se u bankovních účtů snažili klást větší důraz na obsluhu v mobilním a internetovém bankovníctví, odměny a bonusy, které banky svým klientům nabízejí a v neposlední řadě provázanost - zejména se spořicí účtem,“ říká Valerie Koubová, analytička společnosti Scott & Rose

První tři místa běžných osobních účtů jsou v poslední době velmi vyrovnané a rozdíly mezi prvním a třetím místem jsou minimální," dodává Michal Mošnička.

Pořadí v kategorii:

1. MONETA Money Bank – Běžný účet Tom Plus
2. Air Bank – Běžný účet
3. Česká spořitelna – Účet Plus

Hodnocení produktů odborníky:

1. Běžný účet Tom Plus. Vedení účtu včetně běžných bankovních operací a okamžitých plateb je zdarma, stejně jako veškeré výběry z bankomatů v tuzemsku i v zahraničí. K účtu jsou poskytovány dvě platební karty. Banka umožňuje placení pomocí všech dostupných metod, a to Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay. Za platby kartou vás banka odmění až 20 % z programu bene+. Podle analýzy Scott & Rose patří mobilní bankovníctví Smart Banka k jednomu z nejlepších, a to jak v počtu nabízených funkcionalit, tak i v dalších sledovaných oblastech, které u aplikací odborníci dlouhodobě analyzují. Sjednat běžný účet lze online. Běžný účet Tom Plus není úročen. Lze si k němu však sjednat spořicí účet s úrokovou sazbou 3 % p.a. pro vklady do 1 mil. Kč. Od letošního roku je možné se na pobočkách banky prokázat pomocí mobilní aplikace eDoklady.

2. Běžný účet. Air bank má tento účet bez poplatku za vedení včetně příchozích a odchozích plateb, trvalých příkazů a inkas. Vklady a výběry hotovosti je možné uskutečnit pomocí vlastních i sdílených bankomatů zdarma po celé ČR. K účtu jsou standardně nabízeny dvě platební karty. Platit lze pomocí Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay a platební metodou Cvak. Tato platební metoda získala za rok 2024 Cenu Finparády. Běžný účet není úročen a na spořicí účtu aktuálně získáte úrok 2,5 % p.a. pro vklady do 1 mil. Kč. Air Bank svým klientům nabízí odměny za placení, díky kterým je možné ušetřit až 4 500 Kč ročně, slevu 0,1 % z úrokové sazby hypotéky nebo 1 % zpět z plateb kartou v zahraničí. Ve spolupráci s O2 banka nabízí program Unity, ve kterém můžete ušetřit na mobilním tarifu nebo nákupu. V loňském roce také pro své klienty připravila soutěž o 1 mil. Kč.

3. Účet Plus. Vedení účtu je zdarma, je ovšem podmíněno provedením 4 plateb debetní nebo kreditní kartou v daném kalendářním měsíci. Pokud tato podmínka není splněna, je účtován poplatek za vedení 100 Kč/měsíčně. Veškeré platební transakce prováděné online jsou zdarma. K účtu jsou poskytovány dvě platební karty a virtuální George karta, s kterými lze zdarma vybírat z více než 1 700 bankomatů v České republice a bankomatů skupiny Erste v zahraničí. Běžný účet založíte online, placení je umožněno pomocí Apple Pay, Garmin Pay, Google Pay a Fitbit Pay. Česká spořitelna patří mezi poskytovatele služby Platba na kontakt. Mobilní bankovníctví George patří mezi nejlépe hodnocené. Účet Plus není úročen, lze k němu sjednat spořicí účet a při využívání George, je možné dosáhnout až na úrokovou sazbu 4,3 % p.a. Se slevovým programem Moneyback, který banka svým klientům nabízí, je možné ušetřit za nákupy.

Výsledky v kategorii bankovní účty pro živnostníky a malé firmy najdete na dalším listu.

Kategorie Bankovní účty pro fyzické osoby podnikatele a malé firmy

Živnostníci a další OSVČ nemusí mít speciální bankovní účet pro své podnikání. Mnozí proto využívají běžné účty pro občany. Banky však během let výrazně vylepšily podnikatelské účty, srazily poplatky na nulu a přidávají i další bonusy a vychytávky.

Pořadí v kategorii:

1. Air Bank – Podnikatelský účet

2. UniCredit Bank – Účet BUSINESS OPEN
3. mBank – mKonto Business

Hodnocení produktů odborníky:

1. Podnikatelský účet. Účet je veden zdarma a bez podmínek. Veškeré příchozí a odchozí platby jsou také zdarma, k účtu obdržíte dvě platební karty a až 10 virtuálních karet. Výběr a vklad hotovosti poskytuje banka zdarma z vlastních a sdílených bankomatů. K účtu si můžete zřídit podnikatelský spořicí účet s úrokem až 2,5 % p.a. pro vklady do 250 tis. Kč. Stejně jako u běžných účtů pro občany poskytuje Air Bank i pro podnikatele Odměny v rámci aplikace My Air a výhodnější tarify v rámci spolupráce s mobilním operátorem O2. Air Bank nabízí také jednoduché placení pomocí metody Cvak, kterou sama banka vytvořila. Tato platební metoda získala za rok 2024 Cenu Finparády.

2. Účet BUSINESS OPEN. UniCredit Bank k tomuto účtu nabízí odměnu až 3 600 Kč. Zajímavá je také bonusová sazba na účtu poskytovaná pro vklady do max. výše 2 mil. Kč, ta je nyní 3,5 % p.a. Účet BUSINESS OPEN je poskytován zdarma při splnění podmínky min. kreditního obratu 20 tis. Kč, v balíčku pak máte 80 domácích elektronických transakcí a 20 SEPA plateb měsíčně zdarma. K účtu jsou také poskytovány 2 debetní platební karty.

3. mKonto Business. mBank má tento podnikatelský účet zdarma, aktuálně k němu nabízí odměnu až 3 000 Kč. Veškeré odchozí a příchozí platby včetně SEPA plateb jsou také zdarma, pouze za okamžitou platbu si banka stále účtuje 1 Kč. Výběry hotovosti z bankomatu v ČR a v zahraničí jsou zdarma při výběru alespoň 1 500 Kč. K běžnému účtu je možné sjednat Spořicí účet pro podnikatele s úrokem 2,5 % p.a. bez omezení výše vkladu.

Výsledky v kategorii spořicí účty najdete na dalším listu.

Kategorie Spořicí účty

Úročení na jednotlivých spořicích účtech hodnotí analytici z dlouhodobého hlediska. „To znamená, že spořicí účty umístěné v žebříčkách nabízely zajímavé zhodnocení úspor po celý rok 2023, nikoliv pouze pár měsíců před koncem roku,“ vysvětluje Michal Mošnička.

Pořadí v kategorii:

1. Trinity Bank – Skvělý účet
2. Partners Banka – Spořicí účet
3. Raiffeisenbank – Bonusový spořicí účet

Hodnocení produktů odborníky:

1. Skvělý účet. První místo v kategorii spořicích účtů patří Trinity Bank, která po celý loňský rok nabízela vysoké zhodnocení na Skvělém účtu. Aktuálně lze na něm získat až 3,78 % p.a. pro vklady do 500 tis. Kč, poté je sazba 3,08 % p.a. Účet lze sjednat online pomocí formuláře na stránkách banky.

2. Spořicí účet. Druhé místo patří Partners Bance, která vstoupila na český trh teprve v loňském březnu. Spořicí účet banky nabízí se sazbou 3,73 % bez omezení výše minimálního ani maximálního vkladu. Pro získání této sazby je nutné mít založen běžný účet v balíčku Pro dva nebo Pro rodinu. U běžného účtu v balíčku Pro jednoho je nutné každý měsíc 5x zaplatit kartou.

3. Bonusový spořicí účet. Na třetím místě je Raiffeisenbank s Bonusovým spořicím účtem, který je poskytován k běžným účtům (Chytrý účet, AKTIVNÍ účet a EXKLUZIVNÍ účet). Pole typu účtu se

odvívá pásmo úročení vkladu. Sazba na Bonusovém spořicí účtu při plnění aktivity je až 4 % p.a.

Výsledky v kategorii termínované vklady najdete na dalším listu.

Kategorie Termínované vklady

Alternativou ke spořicí účtům mohou být termínované vklady, které nabízejí zpravidla vyšší zhodnocení než spořicí účty. Během roku 2024 bankovní domy průběžně snižovaly úrokové sazby nebo měnily dobu, po kterou tyto sazby garantují. V oblasti termínovaných vkladů analytici Finparády.cz hodnotili úročení na termínovaných vkladech opět z dlouhodobého hlediska.

Pořadí v kategorii:

1. Banka CREDITAS – Termínovaný vklad
2. MONETA Money Bank – Termínovaný vklad
3. UniCredit Bank – Termínovaný vklad

Hodnocení produktů odborníky

První místo v oblasti termínovaných vkladů za bankovní instituce získala Banka CREDITAS s Termínovaným vkladem, na kterém lze dosáhnout úrokové sazby až 3,4 % p.a. (u měsíčního vkladu). Minimální výše vkladu činí 5 tis. Kč. Pro sjednání termínovaného vkladu je nutné mít běžný účet u banky.

Druhé místo patří MONETA Money Bank s Termínovaným vkladem, u něhož můžete aktuálně získat až 3,5 % p.a. (u tříměsíčního vkladu). Minimální vklad je přitom 15 tis. Kč. Při založení termínovaného vkladu na pobočce banky není nutné mít účet u MONETA Money Bank.

Třetí místo obsadila UniCredit Bank s Termínovaným vkladem a úrokovou sazbou až 3,5 % p.a. (u tříměsíčního vkladu). Minimální vklad je 30 tis. Kč. Termínovaný vklad je navázán na běžný účet.

Výsledky v kategorii stavební spoření najdete na dalším listu.

Kategorie Stavební spoření

Stavební spoření zažilo v roce 2024 renesanci. A to i přesto, že stát srazil příspěvek na polovinu a přidává strádající nejvyšší tisícovku ročně. Stavební spořitelny si začaly více konkurovat a vsadily na akční nabídky a bonusy, což opět zvedlo zájem o stavební spoření.

Pořadí v kategorii:

1. Stavební spořitelna České spořitelny
2. Raiffeisen stavební spořitelna
3. ČSOB Stavební spořitelna

Hodnocení produktů odborníky:

První místo obhájila Stavební spořitelna České spořitelny, která nabízí sjednání stavebního spoření zdarma, vedení účtu je potom zpoplatněno částkou 325 Kč ročně. Snižování i zvýšení cílové částky stavební spořitelna poskytuje zdarma. Úroková sazba z vkladů činí 2 % p.a. po dobu prvních 6 let od počátku smlouvy. Novou smlouvu je možné sjednat v internetovém bankovníctví George nebo online prostřednictvím formuláře na webových stránkách stavební spořitelny. Buřinka pro nové klienty nabízí zdvojnásobení státní podpory, tj. až 6 000 Kč a bonus za velký vklad 2 500 Kč.

Druhé místo obsadila Raiffeisen stavební spořitelna. Sjednání stavebního spoření nabízí zdarma,

vedení účtu stojí 99 Kč čtvrtletně. Zvýšení cílové částky je bez poplatku. Úroková sazba z vkladů činí 2 % p.a. Stavební spoření lze sjednat online na webových stránkách stavební spořitelny. Při vyšším počátečním vkladu na účet stavebního spoření můžete získat prémii od 2 tisíc korun do 6 tisíc korun. Pokud si zároveň se stavebním spořením zřídíte také běžný účet od Raiffeisenbank, čeká vás odměna až 6x 500 Kč.

Třetí místo získala ČSOB Stavební spořitelna. Uzavření smlouvy o stavebním spoření je zdarma, vedení účtu je zpoplatněno 360 Kč ročně. Úroková sazba s bonusem může činit až 3,1 % p.a. V rámci marketingové akce nabízí stavební spořitelna Bonus 6x až 1 000 Kč a 2 000 Kč za vklad v min. výši 50 000 Kč při splnění podmínek stavební spořitelny. Současně je možné získat odměnu ve výši 360 Kč ročně po dobu 6 let za aktivitu na běžném účtu.

Výsledky v kategorii neúčelový spotřebitelský úvěr najdete na dalším listu.

Kategorie Bankovní spotřebitelské neúčelové úvěry

Analytici společnosti Scott & Rose hodnotí spotřebitelské úvěry podle skutečné průměrné úrokové sazby spotřebitelských úvěrů, kterou komerční banky pravidelně reportují České národní bance. V současné době s Finparádou spolupracuje většina tuzemských bank.

Pořadí v kategorii:

1. Air Bank – Půjčka
2. UniCredit Bank – PRESTO Půjčka
3. Raiffeisenbank – Minutová půjčka

Hodnocení produktů odborníky:

První místo patří Air Bank, u které lze Půjčku sjednat již od 4,9 % p.a. Tato sazba je podmíněna řádným splácením úvěru (bez něj se sazba navyšuje o 1 %). Sjednání půjčky je zdarma, a to včetně jejího vedení, mimořádných splátek i předčasného splacení. Úvěr si můžete sjednat od 5 tis. Kč do 1,5 mil. Kč v délce 6 až 120 měsíců. První půjčku je možné splatit do 30 dnů od načerpání bez úroku. Air Bank nabízí pro své klienty dva měsíce splátkových prázdnin, kdy je možné splátky o dva měsíce posunout.

Druhé místo v žebříčku obsadila UniCredit Bank s PRESTO Půjčkou. Ta je aktuálně nabízena s úrokovou sazbou od 6,49 % p.a. Za poskytnutí úvěru se hradí poplatek 1 500 Kč, vedení úvěru je zdarma. PRESTO Půjčka je poskytována od 20 tis. Kč do 1,25 mil. Kč a je možné ji splácet 12 až 120 měsíců. Po 10. splátce umožňuje banka odložit až 5x splátku.

Třetí místo patří Raiffeisenbank, která poskytuje Minutovou půjčku se sazbou od 4,8 % p.a. Úvěr je bez poplatku za sjednání a vedení, stejně jako mimořádné splátky i úplné předčasné splacení půjčky. Minutovou půjčku lze sjednat pro úvěry od 5 tis. Kč do 1,2 mil. Kč v délce 3 až 120 měsíců.

Výsledky v kategorii hypoték na dalším listu.

Kategorie Hypotéka

V roce 2024 poskytly banky podle předběžných odhadů hypotéky v objemu za 256 miliard korun. Oproti roku 2023, kdy objem poskytnutých hypoték činil jen 137 miliard korun, došlo k nárůstu zájmu klientů o hypotéky. Průměrná výše hypotéky v loňském roce činila 3,55 milionů korun a průměrná sazba činila 5,02 % p.a. Výsledné hodnocení nabízených hypoték na bankovním trhu určují analytici Scott & Rose z celoročního sledování parametrů.

Pořadí v kategorii:

1. MONETA Money Bank – Hypoteční úvěr na bydlení
2. Fio banka – Fio hypotéka
3. Air Bank – Hypotéka

Hodnocení produktů odborníky:

Na prvním místě je MONETA Money Bank s Hypotečním úvěrem na bydlení, který banka nabízí již od 4,19 % p.a. Sazba je garantována po dobu 60 dní na koupi nemovitosti, je možné ji fixovat na 1, 3, 5, 7 nebo 10 let se splatností až 30 let. Sjednání a vedení hypotečního úvěru je zdarma, odhad nemovitosti vyžádaný na pobočce stojí 3 000 Kč. S hypotékou lze sjednat pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr, za který banka poskytne slevu z úvěru ve výši 0,20 p.b. MONETA Money Bank umožňuje kompletní online sjednání i správu úvěru. Splatit zdarma je možné až 50 % z výše půjčené částky. V rámci hypotéky si lze půjčit od 300 tis. Kč do 30 milionů Kč.

Druhé místo patří Fio bance s Fio hypotékou, jejíž úroková sazba začíná od 4,28 % p.a. Poskytnutí, vedení a správa úvěru je zdarma. Fixaci hypotéky je možné zvolit na 1, 3 a 5 let, se splatností až 30 let. Fio banka nabízí k úvěru Hypospořicí konto. Jedná se o službu umožňující vložit volné finance (min. 50 tis. Kč) na Hypospořicí konto a jistina ve výši aktuálního zůstatku na tomto kontě nebude úročena. Tyto prostředky lze kdykoliv z konta vybrat. V rámci hypotéky je možné si půjčit od 300 tis. Kč do 25 mil. Kč. Za určitých podmínek lze získat interní odhad nemovitosti zdarma, případně využít externího odhadce.

Třetí místo získala Air Bank s Hypotékou od 4,59 % p.a. Tato sazba je pro klienty, kteří si sjednají pojištění schopnosti splácet a jsou věrnými klienty Air Bank. Fixaci lze zvolit na 2, 3, 5, 7 nebo 10 let. Sjednání hypotečního úvěru je bez poplatku, zjednodušený odhad je také zdarma. Air Bank nabízí k hypotečnímu úvěru službu Chytrá rezerva, která umožňuje ušetřit na úrocích a splatit hypotéku dříve. Půjčit si lze od 500 tis. Kč do 30 milionů Kč s délkou splatnosti až 30 let.

Výsledky v kategorii pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr najdete na poslední stránce.

Kategorie Pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr

V této kategorii analytici srovnávají produkty pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr nabízené pojišťovnami v České republice. Hodnocena jsou následující kritéria: rozsah pojištění (váha 50 %), výluky z pojištění (váha 30 %) a cena pojištění (váha 20 %).

Pořadí v kategorii:

1. Kooperativa pojišťovna – Pojištění schopnosti splácet hypotéku Česká spořitelna
2. BNP Paribas Cardif Pojišťovna – Pojištění schopnosti splácet hypotéku Air Bank
3. BNP Paribas Cardif Pojišťovna – Pojištění schopnosti splácet hypotéku MONETA Money Bank

Hodnocení produktů odborníky:

První místo patří pojištění schopnosti splácet hypotéku od České spořitelny, které banka nabízí ve spolupráci s Kooperativou. Pojištění poskytuje široký rozsah pojistných rizik úmrtí (vč. terminálního stadia onemocnění), invalidity druhého i třetího stupně, pracovní neschopnosti, ztráty zaměstnání, zrušení živnosti a ošetřování člena rodiny. Pojištění lze sjednat s pojistnou částkou ve výši 50 % nebo 100 % výše hypotéky. V případě pracovní neschopnosti, ztráty zaměstnání, zrušení živnosti nebo ošetřování člena rodiny vyplácí pojišťovna plnění ve výši hypoteční splátky už od 1. dne po uplynutí 30 dnů od vzniku pojistné události. Pojištění pomůže i klientům, kteří podnikají na základě

živnostenského oprávnění v situaci, kdy musí svou živnost zrušit. Pojistné činí 5,18 % až 9,98 % z výše pravidelné splátky úvěru podle zvolené varianty pojištění.

Druhé místo patří pojištění hypotéky od Air Bank, které banka nabízí ve spolupráci s BNP Paribas Cardif Pojišťovnou. Pojištění v jednom balíčku kryje 6 rizik – úmrtí, invaliditu druhého nebo třetího stupně, pracovní neschopnost, ošetřování člena rodiny, ztrátu zaměstnání a hospitalizaci. V těchto těžkých životních situacích pojištění pomůže se splácením měsíční splátky a v případě úmrtí či invalidity i doplatí zbývající část hypotéky. Pojištění si poradí i s nově diagnostikovanými bolestmi zad a psychickými nemocemi. Pojistné činí 8,7 % z měsíční splátky úvěru. Roční úrokovou sazbu klientům pojišťovna při sjednání sníží o 0,1 %.

Třetí místo obsadila MONETA Money Bank s pojištěním, které je nabízeno rovněž ve spolupráci s BNP Paribas Cardif Pojišťovnou. Klienti jsou v rámci jednoho balíčku kryti pro případ úmrtí, invalidity III. stupně, pracovní neschopnosti, nedobrovolné ztráty zaměstnání a ošetřování člena rodiny. Výhodou pojištění pro případ pracovní neschopnosti, ztráty zaměstnání a při ošetřování člena rodiny je, že pojišťovna vyplácí pojistné plnění zpětně již od 1. dne po uplynutí 30 dnů od vzniku pojistné události, přičemž pojišťovna kromě úhrady dluhu vůči bance vyplácí od 7. měsíce trvání pracovní neschopnosti klientovi také bonus ve výši měsíční splátky úvěru. Na jednu smlouvu lze pojistit až dvě fyzické osoby. Pojistné činí 8,99 % z měsíční splátky úvěru pro jednoho pojištěného, v případě dvou pojištěných osob činí pojistné 16,19 % z měsíční splátky úvěru.

https://www.idnes.cz/finance/banky-a-sporeni/financni-produkty-roku-2024-ucty-sporeni-uvery-hypoteky.A250123_125947_sporeni_sov