

Produktové novinky bank v lednu aneb co nového pro nás banky připravily?

13.2.2025 - Tomáš Smetana | Scott & Rose

Přehled odměn k Doplnkovému penzijnímu spoření

Přinášíme vám přehled aktuálních akcí, které pro své klienty nabízejí penzijní společnosti. Kromě věrnostních bonusů poskytuje řada společností i dlouhodobé odměny k Doplnkovému penzijnímu spoření.

Conseq penzijní společnost odmění klienty věrnostním bonusem u doplňkového penzijního spoření ve formě fixní slevy z poplatku za obhospodařování. Sazba bonusu je odvozena od délky smlouvy (doby mezi vznikem smlouvy a jejím cílovým datem). Maximální sazba je 25 %, cílová doba musí být minimálně 10 let a nárok na výplatu bonusu klient získá při dosažení cílového data (min. však ve věku, který zákon stanovuje jako podmínku pro výplatu starobní penze, tedy aktuálně 60 let).

Kdo nám poskytne garanci sazby i v únoru

Úrokové sazby u spořicíh účtů klesají. Jaké banky nám budou garantovat své úroky u spořicíh účtů i v únoru?

ČSOB Spoření s bonusem nabízí úrokovou sazbu pro vklady do 250 tis. Kč ve výši 3,75 % p.a. Tato sazba je podmíněna aktivním využíváním ČSOB, což znamená, že klient musí v předchozím kalendářním měsíci provést 5 platebních transakcí z účtu prostřednictvím platební debetní či kreditní karty, dále pro klienty nad 27 let včetně je nutné splnit příchozí prostředky v minimální výši 15 tis. Kč. Bonusová sazba je platná do 28. února 2025.

Partners má za sebou úspěšný rok, důležitým krokem bylo spuštění Partners Banky

Rok 2024 byl pro finanční skupinu Partners úspěšný. Společný obrat společností v širší finanční skupině Partners dosáhl podle neauditovaných výsledků 5 miliard Kč, meziročně tak zaznamenala skupina růst o téměř 25 %. Hnacím motorem bylo spuštění Partners Banky.

Dalšími plánovanými projekty je spuštění obchodníka s cennými papíry a investiční platformy.

„Kdybych měl vybrat jedno číslo, které symbolizuje rok 2024, bylo by to 560 000. Tolik smluv jsme s klienty loňský rok uzavřeli. Je to meziroční růst o 69 % a představuje 1,1 smlouvu každou minutu uplynulého roku,“ komentuje výsledky Petr Borkovec, ředitel finanční skupiny Partners s tím, že zejména díky Partners Bance vyrostl reálný klientský kmen o 22 tisíc na 320 tisíc domácností, kterým Partners poskytuje komplexní finanční službu. Z toho více než 40 % má uzavřeno 5 a více smluv, což je skok o 38 %.

Nový alternativní účastnický fond cílí na mladé

Trh s penzijním spořením prochází v poslední době zásadní změnou. Vedle Dlouhodobého investičního produktu se začínají objevovat i alternativní penzijní fondy. Tyto fondy slibují vyšší

výnosy, ale zároveň nesou i větší investiční riziko. První takový fond uvedla na trh Generali penzijní společnost a nyní se přidává ČS penzijní společnost.

Alternativní účastnický fond je nový typ fondu, který mohou na základě loňských legislativních změn začít obhospodařovat penzijní společnosti, jako jeden z dalších účastnických fondů v rámci doplňkového penzijního spoření (DPS). Na rozdíl od jiných fondů v DPS mohou portfolia nových alternativních fondů zahrnovat i investice do realit, private equity a další.

Banka CREDITAS startuje nabídku DIP

Banka CREDITAS rozšiřuje svou nabídku o Dlouhodobý investiční produkt. Nabízí ho prostřednictvím aplikace Max Invest, provozované její dceřinou společností Max Invest, a.s. V rámci DIP může klient investovat do pěti portfolií složených z ETF s možností uplatnění daňových úlev.

„Pokud si chce člověk během 20 let vytvořit milionový polštář, měl by měsíčně investovat okolo 2 700 korun, pokud dva miliony, tak zhruba 5 500 korun, samozřejmě v závislosti na zvolené investiční strategii. DIP přitom nabízí svobodu výběru investic, aktuálně pět portfolií složených z ETF – od konzervativního až po vysoce progresivní. Ročně investovaná částka do DIP až do 48 tisíc Kč ročně se dá navíc odečíst ze základu daně z příjmů, takže přináší daňovou úsporu až 7 200 korun,“ vysvětluje Ivana Pícková, ředitelka retailového bankovníctví Banky CREDITAS.

Spolupráce Twisto a UNIQA

Program TWISTO Renta poskytuje klientům finanční podporu v případě úrazu, a to jak formou pravidelné renty, tak jednorázové výplaty. V případě úrazu s trvalými následky je klientovi vyplacena jednorázová částka podle rozsahu trvalého tělesného poškození a dohodnuté pojistné částky. Ta může být až 1 000 000 Kč. Při vážném trvalém tělesném poškození (od 50 %) klient navíc získá měsíční rentu ve výši až 20 000 Kč po dobu 10 let v závislosti na zvolené variantě produktu

V České republice se ročně stane více než 1,6 milionů úrazů, přičemž náklady na zdravotní péči jsou rok od roku vyšší. „Úrazy mohou zasáhnout každého z nás a stát se v okamžiku, kdy je nejméně čekáme. V těchto situacích často spoléháme na pomoc státu, která však bývá nedostatečná,“ říká Jan Fišar, šéf marketingu společnosti Twisto. „Proto jsme ve spolupráci s UNIQA připravili unikátní program TWISTO Renta, který klientům poskytne finanční pomoc a klid v obtížných chvílích.“

MONETA Money Bank změní poplatky

Od 1. dubna 2025 změní MONETA Money Bank sazebník poplatků a služeb. Stejně jako většina tuzemských bank přistupuje MONETA ke zvýšení poplatků zejména u transakcí, které se uskutečňují na pobočce.

Odměny bank v lednu

Raiffeisenbank opět nabízí odměnu až 3 000 Kč. Za nový účet vás také odmění ČSOB, mBank ji poskytne živnostníkům a UniCredit Bank dětem.

Air Bank pro stávající klienty nabízí odměnu 500 Kč za doporučení banky přátelům. Odměnu získáte, pokud si doporučená osoba zřídí u Air Bank nový účet. V jednom kalendářním roce můžete získat až 10 odměn za doporučení.

Nákupy kartou v zahraničí s výhodným kurzem od Partners Banky

Partners Banka spustila platbu kartou v zahraničí nebo na e-shopu v cizí měně, která je nyní bez přírážky. Všechny platby v eurech, amerických dolarech, britských librách, polských zlotých i v dalších 26 měnách tak Partners Banka jako první na českém trhu převede na české koruny přímo kurzem Evropské centrální banky (ECB), tedy bez navýšení.

Výhodné měnové kurzy jsou v Partners Bance dostupné automaticky pro všechny klienty bez ohledu na typ účtu. „Nemáme žádný denní strop nebo víkendovou přírážku, není třeba si ani aktivovat speciální online směnárnu, nebo službu dokonce platit,“ říká Marek Ditz, ředitel Partners Banky.

Pozor na novoroční změnu

Česká spořitelna od Nového roku umožňuje disponentům nakládat s účty nejen na pobočce, ale nově také přes internetové a mobilní bankovníctví. Řadu klientů to zaskočilo – získali totiž online přístup i k účtům, u kterých to už nečekali.

Deset tisíc korun za převedení půjček

Od 1. ledna do 28. února 2025 nabízí Raiffeisenbank svým klientům odměnu až 10 tisíc korun za převedení svých závazků z jiných finančních institucí. Díky programu RePůjčka tak zájemci získají odměnu vypočítanou z částky převedených externích závazků. Dokud bude celková hodnota všech převedených závazků menší než 50 tisíc korun, obdrží klient odměnu ve výši 4 % z jejich hodnoty. V případě, že součet závazků tuto hranici přesáhne, náleží mu odměna dva tisíce korun za každých 50 tisíc korun. Maximální možná odměna odpovídá převedení závazků v hodnotě 250 tisíc korun.

První alternativní fond v ČR

Generali penzijní společnost představuje alternativní účastnický fond FUTURE, který otevírá nové možnosti investování s penzijním spořením. Je navržen pro investory, kteří chtějí rozšířit svá portfolia a využít výhod moderních investičních přístupů. Fond spojuje akcie světových lídrů s alternativními aktivy, jako jsou nemovitosti, komodity nebo kryptoměny. Fond je určen zkušeným investorům s investičním horizontem 15 let a více.

Už jen s jedním dokladem

mBank zjednodušila založení běžného účtu v mobilní aplikaci. K založení osobního účtu v mobilní aplikaci u mBank nyní stačí pouze platný občanský průkaz a dále standardně účet vedený na jméno klienta u jiné banky k zaslání ověřovací platby v minimální hodnotě jedné koruny, kterou v České republice vyžaduje zákon. Celý proces je rychlý a jednoduchý. Podání žádosti trvá pár minut a k bezpečnému ověření identity klienta využívá biometrii.

Blokace DCC

Snadnou blokaci nechtěné služby nově nabízí i Moneta. Přidala se tak k České spořitelně, Fio bance, mBank, Partners Bance, bývalé Max bance a Raiffeisenbank. Funkci plánují přidat i některé další banky.

Spořitelna snižuje úrok

Česká spořitelna ode dneška snížila maximální úrokovou sazbu, kterou mohou její klienti získat na spořicí účet. Místo 4,3 % nově dostanou 4,05 % ročně. Na takový úrok i nadále dosáhnou jen lidé, kteří ve skupině České spořitelny investují aspoň 2000 korun měsíčně – počítá se případně i penzijní spoření. Další podmínkou je běžný účet Plus a používání elektronického bankovníctví George. Úročí se vklady do 400 tisíc.

Věrnostní odměna

Tisíce penzistů, kteří zůstali u KB Penzijní společnosti (KBPS), i když jim stát v polovině loňského roku přestal vyplácet státní příspěvek na penzijní spoření, budou místo něho dál dostávat věrnostní odměnu. Jen za 3. čtvrtletí loňského roku poslala KBPS penzistům na účty více než 6 milionů korun. Vzhledem k pozitivním ohlasům a velkému zájmu klientů se KBPS rozhodla prodloužit garanci „státních příspěvků“ klientům minimálně do roku 2026. Zároveň v roce 2026 zvýší maximální odměnu až na 3000 korun za rok pro ty, kteří splní podmínky akce. To platí pro stávající klienty i pro všechny, kteří se rozhodnou své penzijní spoření ke KBPS převést.

<https://www.finparada.cz/8704-Produktove-novinky-bank-v-lednu.aspx>