



PENÍZE POD KONTROLOU

Ing. MIROSLAV ŠKVÁRA, MBA



TÉMA 44

DĚTSKÁ A STUDENTSKÁ KONTA

- NÁVYKY NA CELÝ ŽIVOT
- OTÁZKY A ODPOVĚDI
- AKTUÁLNÍ NABÍDKA NA TRHU

Dětská konta

Nástup dětí do školy je pro rodiče vhodným obdobím k tomu, aby se zamysleli, zda není ten pravý čas založit školákovi dětské konto. Vzniká proto otázka, jaký věk školáka lze doporučit pro založení dětského bankovního účtu. Bankéři se přiklánějí k věku přibližně 10 let.

Hlavním smyslem tohoto pro dítě zásadního kroku je naučit ho hospodařit s penězi. Z jiného pohledu se vlastně jedná o ideální finanční gramotnost v praxi. Často však některé banky nabízejí dětská konta již od narození dítěte a například od 15 let je možné platit mobilem a chytrými hodinkami. A někdy se k nabídce přidá také marketing. Pak může nabídka vypadat i takto: „Když založíte dítěti účet s platební kartou, banka mu bude posílat 100 Kč měsíčně po dobu půl roku. Těto akce se mohou zúčastnit všechny nezletilé fyzické osoby ve věku od 8 do dovršení 18 let, které v posledních 12 měsících zpětně ke dni spuštění této akce nebyly majiteli žádného platebního účtu vedeného v dané bance. K tomuto dětskému kontu náleží také debetní platební karta.“

Návyky na celý život

Účet tedy vlastně představuje pomyslný start dítěte do světa financí. Odteď už peníze z kapesného a odměny od rodičů nebo od babičky a dědy za vysvědčení mohou přispět k získání návyku a prvním bankovním krůčkům. My dospělí totiž moc dobře víme, jak rychle se mohou peníze rozkutálet, když nejsou pod kontrolou.

Z výzkumů, které se týkají financí, často vyplývá, že lidé v dospělosti nemají nejvíce finančních potíží kvůli nízkým příjmům, ale kvůli nedostatku informací a zkušeností, jak s penězi nakládat. Pokud se děti učí počítat ve škole, je fajn, když se jedná se o konkrétní příklady, které například souvisí s nákupy. Ale praktická zkušenost s hotovými penězi je určitě k „nezaplacení“. Dítě se totiž naučí nejenom počítat peníze a plánovat svoje výdaje, ale dokáže lépe vyjít s omezeným rozpočtem, stejně jako v budoucnu s výplatou. Takže založení dětského konta lze jednoznačně doporučit.

Studentská konta

Pro studenta má již jeho bankovní konto mnohem větší význam. Obvykle již chodí na brigády, více cestuje, často se chystá i podnikat a platí třeba studentskou kolej nebo menzu.

Banky u studentských kont (najdeme je pod různými názvy) zpravidla nabízejí stejné služby jako u běžných účtů s tím, že samotné vedení účtu i některé služby jsou zdarma nebo za výhodnější cenu. Kromě toho, že bychom si měli porovnat, jaká je aktuální nabídka studentských kont u jednotlivých bank, se určitě vyplatí i srovnání s některým běžným účtem. Dnes je také celá řada z nich vedena zdarma a je možné, že pro nás v celkovém srovnání vyjdou finančně třeba i lépe.

Před založením konta může vyvstat několik otázek, na které je třeba znát odpovědi, abychom nebyli v budoucnu zklamáni.

Otázky a odpovědi:

1. Musím splňovat nějaké podmínky, pokud chci založit studentské konto?

Každá banka má vlastní podmínky pro založení konta. Záleží proto na tom, kde si účet zakládáte. Většinou je potřeba předložit potvrzení o studiu nebo ISIC1 (1x ročně). Některé banky po vás nebudou ale chtít vůbec nic. Stačí, když vám bude méně než 26 let. U některých studentských kont je hranice dokonce až do 30 let. U mladších studentů (do 15 let) nabízejí banky dětský účet.

2. Má studentské konto nějaké výhody oproti běžnému účtu?

Všechny služby jsou buď levnější, nebo úplně zadarmo. Jinak je studentský účet prakticky stejný jako ten „dospělácký“. Banky k účtu nabízejí různé další výhody, a to za drobný poplatek, ale i bezplatně. V nabídce najdete například pojištění do zahraničí, vlastní design karty a další doplňkové služby.

3. Jaké jsou obvykle na studentském kontu poplatky?

Vesměs žádné platit nebudete. Platební karta, transakce i výběry z vlastních bankomatů, to všechno banky studentům většinou vůbec neúčtují. Výjimkou jsou výběry z cizích bankomatů, tam můžete narazit. Konkrétní informace najdete vždy ve srovnávací nebo přímo na stránkách konkrétní banky. Informace na internetu nemusí být vždy aktuální.

4. Zruší mi banka studentské konto, pokud přestanu být studentem?

Toho se bát nemusíte. Banky o své klienty nerady přicházejí. Počítejte ale s tím, že pokud nedonesete včas potvrzení o studiu nebo překročíte věkovou hranici, můžete se se studentským účtem rozloučit. Banka vám ho automaticky vymění za běžný účet. Banky počítají s tím, že i nadále zůstanete jejich klientem, proto často svá dětská a studentská konta marketingově podporují.

5. Je možné jít u studentského konta do minusu?

Některé banky nabízejí možnost přečerpání. Ta je však vždycky vázána na věk majitele účtu. Musí mu totiž být alespoň 18 let (kontokorent je specifickým druhem rychlé krátkodobé půjčky).





6. Pokud jsem studentem s kombinovanou formou studia, mohu získat studentské konto?

Kombinované neboli dálkové studium se většinou nepovažuje za studium splňující podmínku soustavné přípravy na budoucí povolání, jinými slovy si tzv. kombinační většinou běžně vydělávají, studují při práci. Za studenty nejsou proto považováni ani z pohledu daňového systému, kdy si jejich rodiče nemohou na dálkově studující potomky do 26 let uplatňovat daňové slevy.

7. Budu u studentského konta platit za měsíční výpisy z účtu?

Pokud si budete nechávat zasílat jen elektronické výpisy na e-mail, bude tato služba zcela zdarma. Jestliže budete trvat na papírových výpisech doručovaných poštou domů, bude nutné si za ně zaplatit.

8. Lze vést studentské konto v jiné měně než v korunách, když se chystám na studium v zahraničí?

Opět všechno závisí na konkrétní nabídce každé banky. Dají se najít studentské účty s možností vedení alespoň v jedné zahraniční měně (nejčastěji euro, dolar), případně se založením studentského účtu získáte vedení druhého účtu v eurech nebo dolarech zdarma.

9. Je u studentského účtu i cashback?

Možnost cashbacku, tedy výběru hotovosti u pokladny během toho, kdy budete platit za nákup, je opět záležitostí širší nabídky služeb každé z bank. Někde to půjde, jinde ne.

10. Mají studentská konta také platební karty?

Ke studentským kontům se běžně vydávají platební karty, které mají stejné využití jako ostatní karty vedené k běžným účtům. Mohou být i bezkontaktní a spárovat si je můžete i s mobilním telefonem a platit jím.

Aktuální nabídka na trhu

V příložené tabulce najdete 16 možností, které aktuálně nabízí bankovní sektor pro dětská a studentská konta, takže je z čeho vybírat.

Výše uvedených 10 otázek vám dává základní představu, co můžete od konta očekávat. Možná pro vás bude také důležité, kolik má banka bankomatů, zda používá i vkladomaty a zda vám v budoucnu poskytne úvěr, pokud ho budete potřebovat. Takže je dobré se na vše předem zeptat a zvolit si tu nejvhodnější variantu pro své budoucí finanční transakce. Třeba budete v nejbližších týdnech hledat bankovního partnera na dlouhou dobu, tak vybírejte pečlivě.

ZÁVĚREM

Získání správných návyků a zkušeností s bankovním sektorem je důležité pro žáky a samozřejmě i pro studenty, protože bankovní služby budou potřebovat celý život. Po založení studentského konta obvykle časem navštíví banku také s dotazem ohledně podnikatelského úvěru či hypotečního financování vlastního budoucího bydlení. A po-

OSOBNOSTNÍ ROZVOJ

kud budou mít u banky kvalitní bankovní historii, získají lepší přístup k jejím dalším službám. ■

Autor článku je lektorem finanční gramotnosti.

Tabulka poskytovatelů dětských a studentských kont v září 2020:

	Název finančního produktu	Určen pro	Měsíční vedení účtu
1.	Banka CREDITAS – Richee účet Junior	Děti	zdarma
2.	Česká spořitelna, a.s. – Účet pro děti	Děti	zdarma
3.	Česká spořitelna, a.s. – Účet pro studenty	Studenti a mládež	zdarma
4.	Československá obchodní banka, a. s. – ČSOB Plus Konto (do 26 let)	Studenti a mládež	zdarma
5.	Poštovní spořitelna – Poštovní účet (do 26 let)	Studenti a mládež	zdarma
6.	Fio banka – Fio účet pro děti a studenty	Studenti, mládež a děti	zdarma
7.	Komerční banka, a.s. – MůjÚčet Junior	Děti	zdarma
8.	Komerční banka, a.s. – Studentský účet G2	Studenti a mládež	zdarma
9.	mBank - Osobní účet mKonto #navlastníriko	Studenti a mládež	zdarma
10.	mBank – Osobní účet mKonto pro děti	Děti	zdarma
11.	MONETA Money Bank – Genius Student	Studenti a mládež	zdarma
12.	MONETA Money Bank – Konto Dětský Genius	Děti	zdarma
13.	Oberbank AG pobočka Česká republika – Oberbank StartKonto	Studenti a mládež	zdarma
14.	Ostsächsische Sparkasse Dresden – Osobní účet saxx life*	Děti, žáci, učni a studenti	zdarma
15.	UniCredit Bank Czech Republic, a.s. – DĚTSKÉ konto	Děti	zdarma
16.	UniCredit Bank Czech Republic, a.s. – U konto pro mladé	Studenti a mládež	zdarma

* má zastoupení také v ČR

Zdroj: Internetové stránky poskytovatelů

Průkaz ISIC – Celosvětově uznávaný doklad prokazující status studenta na ZŠ, SŠ, VOŠ, VŠ a vybraných pomaturitních studijních oborech. Průkaz vydává světová organizace ISIC Association pod záštitou UNESCO více než 60 let!

