

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Vyplatí se zřídit dítěti vlastní konto?

Poštovní spořitelna přišla s jarní novinkou - účtem pro děti. S programem MINI mohou mladí klienti disponovat podobně jako dospělí (vkládat na něj své úspory, finanční dary, které dostali za vysvědčení, k narozeninám apod.) a naučit se tak zodpovědnosti, hospodařit s penězi atd. Je tento produkt vhodnou volbou pro vaše dítě? Jak si stojí program MINI v porovnání s konkurencí?

Podmínky pro založení dětského účtu

Program MINI nabízí Poštovní spořitelna k postžirovému [účtu](#) pro děti od 12 do 15 let. Pokud během používání tohoto konta dítě překročí stanovenou horní věkovou hranici, je automaticky převedeno do programu Junior (horní věkový limit tohoto konta je 26 let, „junior“ nemusí být student).

Při založení konta na pobočce Poštovní spořitelny (většinou tedy na poště) je samozřejmě nutná přítomnost zákonného zástupce, ale jeho majitelem posléze je samotné dítě. Založení konta je zdarma a zdarma dětský klient rovněž dostane [debetní kartu](#) - konkrétně Maxkartu. Díky ní může vybírat peníze bez poplatku přímo na poště, nebo z bankomatu (za výběr z bankomatu ČSOB zaplatí 5 Kč, za výběr z bankomatu jiné banky pak 25 Kč). S uspořené peníze může dítě nakládat zcela samostatně, rodič je pak o pohybech na jeho účtu informován měsíčními výpisy (zdarma jsou poskytovány nejen jemu, ale i dítěti). Výhodou účtu je také [úročení](#) ve výši 1,1 % ročně. Každé dítě dostane k účtu kartičku s fotkou a údaji, které slouží k jeho identifikaci.

Ke kontu lze zřídit dodatečnou službu Max Mobil PS, která dítěti umožňuje zjišťovat si prostřednictvím mobilu aktuální zůstatek na účtu (její založení a vedení je rovněž zdarma). Lze rovněž využít podobnou službu přes pevnou linku. Majitelé účtu se automaticky stávají členy dětského klubu Čtyřlístek, který nabízí různé slevy do muzeí, galerií, hradů, zámků, divadel i na speciální akce připravované Poštovní spořitelnou.

Žlutý, nebo červený hmyz?

U Poštovní spořitelny je dětské konto novinkou. Jaká konta nabízejí dětem banky, v jejichž nabídkách se tento typ účtu objevil již dříve?

Jako první přišla s myšlenkou účtu pro děti Komerční banka. Její konto nese logo Berušky a stejně jako v případě programu MINI k němu získá dětský klient identifikační kartičku se svou fotkou a osobními údaji, sloužící k jeho samostatné obsluze účtu. Při založení dostává jako dárek plyšovou berušku. Jde však na rozdíl od produktu Poštovní spořitelny svým založením o spořicí účet - největším bonusem "Berušky" je úročení vkladů ve výši 2,2 %.

Toto na první pohled výhodné úročení má však jisté omezení - zůstatek na účtu nesmí překročit 20 000 korun, jinak je úrok nulový. Banka se tak snaží předejít tomu, aby se na dětském kontě nesnažili rodiče zúročovat své vlastní peníze. Z podobných důvodů (používání rodiči) je účet čistě spořicí - posílat platby na něj lze, ale odesílat je z něj již ne (stejně jako nepřicházejí v úvahu trvalé příkazy apod.). Peníze lze za nemalý poplatek pouze vybrat na přepážce.

Další dětský účet nabízí Raiffeisenbank (spořicí účet Včelička), která k účtu rovněž umožňuje získat zvýhodněné úročení. To je v jejím případě pásmové:

0 až 3 600 korun - 1 %,
 3 600 až 7 200 Kč - 1,2 %,
 7 200 až 150 000 Kč - 1,6 %
 nad 150 000 Kč - 0,5 % (banka se opět snaží předejít nadbytečnému spoření ze strany rodičů).

Při zřízení účtu dostává dítě symbol konta - plyšovou včeličku. Oproti dětskému kontu Komerční banky lze z dětského spořicího účtu Raiffeisenbank peníze i odesílat, a to jednorázovým příkazem.

Všechny tři banky pochopitelně nabízejí služby, které jsou totožné (založení a vedení účtu zdarma, možnost, aby dítě se svým účtem disponovalo samo atd.), ale existují zde i významné odlišnosti (rozdílný úrok, rozsah služeb, věk dítěte, pro které je účet určen atd.). Abyste si udělali lepší představu, který produkt je pro vašeho potomka nejvhodnější, nabízíme vám následující tabulku, kde jsou shrnuty všechny důležité atributy:

Čím si jsou dětská konta podobná a čím se liší

Banka	zřízení a vedení účtu	vlady na pobočce ve prospěch účtu	výběr z účtu na přepážce	úrok	min. počát. vklad	požad. věk dítěte	příchozí/ odchozí platba	debetní karta k účtu
Komerční banka	zdarma	zdarma	45 Kč	2,2%*	300 Kč	0-15 let	0 / nelze	ne
Poštovní spořitelna	zdarma	zdarma	zdarma	1,10%	200 Kč	12-15 let	2(4) / 2(4)***	ano
Raiffeisenbank	zdarma	zdarma	48 Kč	1,6%**	300 Kč	0-18 let	0 / 20 Kč	ne

Pozn.: údaje v Kč; *) při zůstatku do 20 000 Kč, dále je sazba 0%

**) pásmové úročení, sazba 1,6 % je nejvyšší a platí pro zůstatek ve výši 7 200 - 150 000 Kč

***) v rámci banky (z/do jiné banky)

Zdroj: banky

Program MINI ano, či ne?

Z výše uvedeného přehledu podmínek je zřejmé, že program MINI má na trhu šanci uspět. Nabízí k účtu platební kartu, oproti konkurenci umožňuje provádění výběrů z účtu zdarma a navíc slibuje jednoduchou službu [přímého bankovníctví](#), která je rovněž zdarma. Oproti ostatním dvou produktům má ovšem nižší úročení (alespoň co do dosažitelné maximální úrokové sazby, která je oproti konkurenci nezávislá na zůstatku). Rozdíl vyplývá již z podstaty - MINI je program k postžirovému účtu (tedy účtu určenému k běžnému spravování peněz), pro děti od dvanácti let, zatímco ostatní dva produkty jsou míněny jako spořicí, pro děti od narození, a například o zavedení platební karty dané banky neuvažují.

Konto MINI je tedy vhodné pro ty, kteří budou se svými penězi aktivně nakládat. Na druhou stranu však není nejvhodnější volbou v očích těch, kteří hodlají zřídit svému dítěti účet již před jeho dvanáctým rokem, nebo chtějí získat pro své dítě nejvyšší úrok. Pokud však přemýšlíte o dětském kontu jako o možnosti [spořicího nástroje](#), měli byste mít na paměti, že na trhu existují daleko výhodnější možnost, jak vašemu dítěti spořit. Stavební spoření je jednou z ideálních možností, velice bezpečná investice do [podílových fondů](#) je pak další z nich.

Zdroj: Fincentrum

