# Bankovní produkty, pojistné produkty

### Finanční spořící produkty – ukládání peněz

1. **Bankovní vklady (ze zákona pojištěny)**

* Běžný účet – pro běžný platební styk, provozní záležitost, nízké úročení, není určeno pro spoření
* Spořicí účty – účelem je spoření peněz, vyšší úročení oproti běžným účtům, omezeno ale disponování s penězi (např. stanovena výpovědní lhůta)
* Termínované vklady – sjednávány na určitou dobu jako spořící produkt, předběžný výběr bývá sankcionován, vyšší úrok

1. **Stavební spoření**

* Umožňuje spořit po určitou dobu, primárně pro účely bydlení, státní příspěvek, výhodný úrok, úspory pojištěny (doba spoření 6 let, státní příspěvek max. 2000 Kč/rok). Lze čerpat překlenovací úvěr a klasický úvěr

1. **Penzijní spoření (fond III. pilíř)**

* Měsíční úložky ve sjednané výši, státní příspěvek – podmíněno dobou spoření a dosažením určitého věku, je možný i příspěvek od zaměstnavatele, při určité výši spořené částky lze použít jako daňový odpočet (snížit základ pro daň)¨

1. **Cenné papíry** – dluhopisy, akcie, podílové listy

### Finanční úvěrové produkty – půjčování peněz

### Bankovní úvěry

1. **Krátkodobé úvěry**

* Splatnost do 1 roku
* Kontokorent
* Lombardní - úvěr poskytnut proti zástavě movitých věcí (př. cenné papíry)
* Eskontní – nejčastěji nabízen podnikatelům, banka odkoupí od nich směnku – tj. odkoupením poskytne eskontní úvěr

1. **Střednědobé úvěry**

* Splatnost 1 rok až 5 let
* Úvěry spotřebitelské (např. věci do domácnosti, zájezd, auto…)
* Investiční – pro firmy na investice

1. **Dlouhodobé úvěry**

* Půjčky na roky až desítky let
* Typické pro hypotéky – financování bydlení, rekonstrukce
* Uvádí se účel úvěru
* Ručení nemovitostí
* Možné se i pojistit proti nemožnosti splácet
* Obvykle výhodnější úroková sazba

### Nebankovní půjčky a úvěry

1. **Nebankovní finanční společnosti**

* Může být riskantní, je třeba zvýšená opatrnost
* Většinou vyšší úrokové sazby
* Tvrdé podmínky při nesplácení
* Snadná cesta do exekuce

Lichva - podle § 1796 NOZ (Nový občanský zákoník) je z titulu lichvy neplatná každá smlouva, při jejímž uzavření jedna strana zneužila tísně, nezkušenosti, rozumové slabosti, rozrušení či lehkomyslnosti druhé strany za účelem získání plnění, jehož hodnota by byla vzhledem ke vzájemnému plnění v hrubém nepoměru.

Ačkoli NOZ stanovuje definici lichvy, přesný smysl (tj. co už lichva je a co ještě není) ustanovení bude muset vyložit až rozhodovací praxe soudů. Stejně tak i to, jaké úroky už jsou nepřiměřené a jaké nikoli.

1. **Zastavárny**

* Půjčí peníze oproti zastavené věci
* Prodej po čase zpět s přirážkou
* „poslední instance“

1. **Splátkový prodej**

* Spotřební zboží na splátky
* Minimum administrativy
* Rychlost vyřízení, ale obvykle vysoký úrok

### Pojistné produkty

**Pojištění – životní a neživotní**

1. Životní (úmrtí, dožití, úraz)

* Buď pouze pro krytí rizika – **rizikové životní** – klient je pouze pojištěn, v případě škodní události vyplacená pojistka
* Nebo **investiční životní** – kromě pojištění rizika současně i spoření
* **Kapitálové životní** – kombinace pojištění a investování
* Speciální typ – **úrazové pojištění** – pro zmírnění následků úrazu (např. výpadku příjmu při PN)

1. Neživotní (majetku, odpovědnosti)

* **Nemovitosti** – pouze nemovitost bez vnitřního vybavení, např. živelné pohromy, záplavy, požáry, vloupání
* **Domácnosti** – škody na věcech – cennosti, elektronika
* **Odpovědnosti** – škody třetí osobě na majetku a na zdraví (při výkonu práce zaměstnavateli, povinné ručení…)

1. Další komerční pojistky– např. servis asistenčních zdravotních služeb (pro pracovně vytížené osoby), zdravotní pojištění pro cizince, cestovní pojištění apod.

**Poskytovatelé** – komerční pojišťovny – např. Uniqua, Komerční pojišťovna, Pojišťovna VZP, Kooperativa, Axa a další na trhu.