

## Partners Banka: 6 z 10 Čechů má problém spravovat vlastní finance. Přiznávají nedostatek času i strach z pochybení

Praha, 8. srpna – Podle nejnovějšího průzkumu Partners Banky se tři čtvrtiny Čechů starají o své finance samy, většina ale přiznává, že při tom často naráží na problémy. Pravidelně kontrolovat příjmy a výdaje zvládá jen pětina lidí. Mladí Češi jsou v tomto směru neaktivnější, třetina z nich sleduje své finance denně. Překvapivě ale i ti, kteří se považují za finančně gramotné, často nediverzifikují své investice. Nejoblíbenějším produktem mezi Čechy zůstává spořicí účet.

Tři čtvrtiny Čechů se o správu a aktualizaci využívaných finančních produktů starají samy. Průzkum Partners Banky ukázal, že 60 % z nich při tom naráží na problémy. Často ani nemají o svých financích přehled, a to i přesto, že pravidelná kontrola příjmů a výdajů je základem finanční gramotnosti – celá pětina Čechů kontroluje své účty a produkty i méně než jednou za měsíc.

Naopak denně se na aktuální stav svých účtů podívá každý pátý. Neaktivnější jsou v pravidelné kontrole financí mladí Češi – celkem třetina z nich totiž kontroluje své finance každý den. Průzkum byl proveden prostřednictvím aplikace Instant Research agentury Ipsos.

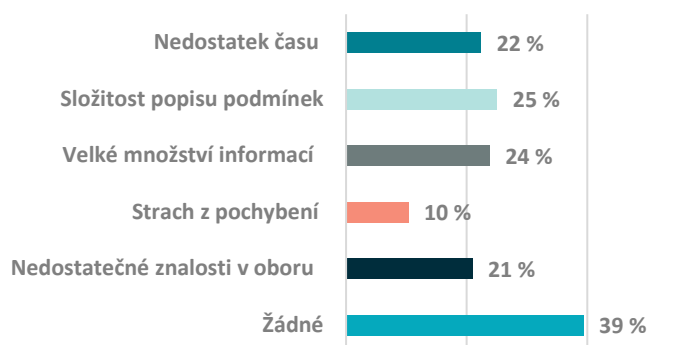
### Strašák v podobě smluv

Valná část Čechů si finance spravuje sama, mnohdy ale musí čelit výzvam. Problémy jim dělají složité podmínky jednotlivých produktů a přehršel informací, což v kombinaci s nedostatkem času má za důsledek nesprávný výběr finančních produktů pro jejich potřeby.

*„Uvědomujeme si, že číst všechny podmínky smluv, které mívají desítky až stovky stran a jsou psány složitě, může být nad sílu běžného člověka. Zároveň ale podporujeme, aby si klienti mohli vybírat finanční produkty z celého trhu, proto je Partners Banka první poradenská banka. Její klienti získají prostřednictvím finančních poradců síť Partners finanční plán na míru a možnost výběru těch nevhodnějších produktů celého finančního trhu,“* popisuje **Marek Ditz**, generální ředitel Partners Banky.

Z toho důvodu také banka spustila v červenci novou službu.

### Jaké jsou pro vás největší překážky ve správě financí?



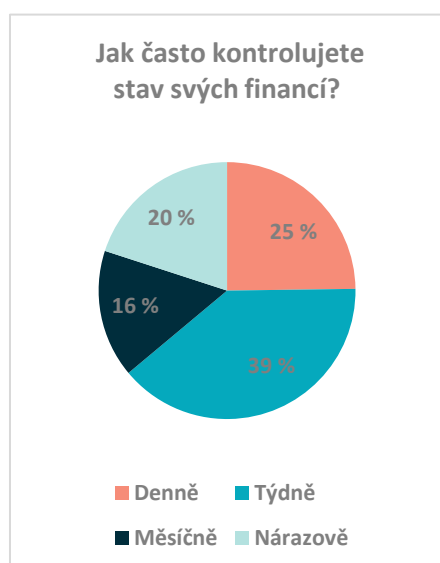
### Nová služba “Vyber si svého poradce”: Profík v apce podle představ klienta

Aby měli klienti Partners Banky možnost získat svého ideálního průvodce světem financí, spustila banka v červenci výjimečnou službu “Vyber si svého poradce”. Je součástí Partners apky a objeví se všem klientům, kteří dosud nemají svého finančního poradce. “Nyní tuto možnost může využít přes 12 tisíc klientů Partners Banky, kteří svého poradce ještě nemají. Umožňujeme jim, aby si sami vybrali z 200 špičkových poradců Partners z celé republiky,“ zmiňuje **Marek Ditz**. Podmínky pro zařazení poradců do výběru byly přitom přísné. “Každý musí mít minimálně 5 let úspěšné praxe a všechny odborné certifikace u České národní banky, protože nám záleží na komplexním přístupu ke klientům a také chceme klientům umožnit vybírat mezi skutečně těmi nezkušenějšími a nejlepšími poradci.”

Klienti si mohou vybrat finančního poradce podle svých preferencí. *“Každý z těchto poradců má totiž v apce svůj osobní profil s fotografií a byznysovými i osobními zkušenostmi. Klient se tak dozví nejen co má pracovně za sebou, ale například také, jaké má hobby. I to může hrát roli ve výběru toho nejsympatičtějšího poradce,”* upřesňuje službu “Vyber si svého poradce” **Marek Ditz**. Je samozřejmostí, že si lze poradce filtrovat podle daného regionu a lidé mohou dokonce vidět poradce seřazené podle vzdálenosti od svého bydliště, pracoviště nebo od místa, kde se v danou chvíli nachází.

## Jak a kde zhodnotit své finance

Podle průzkumu se devět z deseti dotazovaných stará o správu a aktualizaci svých účtů a finančních produktů především sami. Asi 10 % Čechů tuto zodpovědnost zcela přenechává své drahé polovičce či rodinnému příslušníkovi. Služeb finančních poradců pak využívá desetina Čechů.



At' už se lidé o své finance starají zcela sami nebo si nechávají poradit od partnerů či rodiny, v polovině případů mají peníze **pouze na jednom či dvou místech**. Naopak respondenti, kteří využívají služeb finančního poradce, diverzifikují své finance výrazněji – více než dvě třetiny z nich mají úločky ve třech a více produktech. *„Zhodnocování peněz je velmi důležitá součást finančního plánu, ať už se jedná o krátkodobou železnou rezervu, na kterou stačí spořicí účet, nebo dlouhodobější rezervy, kdy se klient připravuje na stáří nebo si zhodnocuje peníze například na koupi vozu nebo pořízení bydlení v podobě investic. V takovém případě je diverzifikace do vícero vhodných investičních produktů naprosto zásadní. Tyto produkty mají vyšší rizikovitost, proto peníze vždy rozložíme do vícero vhodných produktů v různých společnostech. Podle investičního profilu klienta vybíráme na základě výnosu, likvidity i rizika. To je pro každého*

*individuální, záleží na věku i preferencích,”* upřesňuje **Vladimír Weiss finanční poradce Partners**. Průzkum odhalil i zajímavý fakt: *„Překvapilo nás, že respondenti, kteří deklarovali, že mají dostatek znalostí v oboru a podmínky produktů nepokládají za složité, sice kontrolovali své finance nejčastěji, ale rozložení jejich financí se výrazně neodlišovalo od těch, kteří uvedli, že svět financí není jejich parketou,”* doplňuje **Vladimír Weiss**.

Dlouhodobě nejoblíbenějším finančním produktem je spořicí účet, podle průzkumu jej využívá 7 z 10 Čechů. Druhým nejčastějším nástrojem je penzijní spoření, které má téměř polovina respondentů. Více než pětina pak investuje do akcií, dluhopisů a dalších cenných papírů.

*„Spořicí účet představuje snadno dostupný a velmi likvidní nástroj pro zhodnocování peněz. Nicméně, je důležité zdůraznit, že by neměl být jediným finančním produktem ve vašem portfoliu. Spořicí účet je ideální pro vytváření finanční rezervy, kterou můžete využít v případě neplánovaných výdajů. Obecně vzato všem doporučuji mít rezervu v minimální výši třech měsíčních platů. U nás v Partners Bance nabízíme našim klientům základní spořicí účet i společný spořicí účet, ten je ideální variantou v případě, že spoříte na společné výdaje s partnerem a chcete se vyhnout riziku zablokování peněz na účtu partnera při jeho úmrtí, jak se bohužel často stává disponentům na “společných účtech”. Pro oba účty platí nyní nejméně do konce srpna výhodná základní sazba ve výši 4,53 % ročně,”* **vysvětluje generální ředitel Partners Banky, Marek Ditz**.

## Všechny finanční produkty na pár kliknutí

Průzkum rovněž ukázal, že téměř dvě třetiny Čechů by ocenily službu, která by umožnila spravovat všechny jejich finanční účty a smlouvy na jednom místě. Čím mladší jsou respondenti, tím spíše mají zájem o integrované řešení správy svých finančních produktů a smluv. Poradenská Partners Banka tuto službu svým zákazníkům poskytne prostřednictvím mobilní aplikace Partners apky. Připravovaná funkcionality připojení účtu z jiné banky umožňuje nejen sledovat pohyby na všech účtech, ale i zadávat platební příkazy do jiné banky prostřednictvím aplikace Partners.

*„Průzkum jasně ukazuje, že většina Čechů by ocenila lepší nástroje pro správu svých financí. Partners apka tuto potřebu naplňuje tím, že umožňuje uživatelům spravovat všechny své finance i produkty snadno a rychle na jednom místě. Na pár kliknutí tak mohou okamžitě kontrolovat své příjmy a výdaje ve všech svých bankách, srovnávat a sjednávat nové produkty různých pojišťoven v neživotním pojištění, nahrát si své smlouvy od jakékoli společnosti a zlepšovat svou finanční gramotnost,“* zmiňuje výhody apky generální ředitel Partners Banky, Marek Ditz.

### POZNÁMKA PRO EDITORY:

Průzkum Partners Banky probíhal ve dnech od 19. 4. do 24. 4. 2024 na reprezentativním vzorku 1050 respondentů ve věku 18-65 let ze všech krajů České republiky. Sběr dat byl realizován prostřednictvím aplikace Instant Research agentury Ipsos.

### Pro více informací kontaktujte:

#### Tereza Píchalová

tisková mluvčí finanční skupiny Partners

Email: [tereza.pichalova@partners.cz](mailto:tereza.pichalova@partners.cz)

Tel.: 603 173 254

*Finanční skupina Partners působí na českém trhu již 16 let. Základem je společnost [Partners Financial Services](#), založená v roce 2007, od roku 2009 je pak nejznámější finančněporadenskou společností v České republice. Zásahu na jejím úspěchu má především objektivita, nabídka exkluzivních produktů a kontinuální vzdělávání finančních poradců. V současnosti má společnost asi 600 tisíc klientů, 175 poboček a 3000 profesionálních poradců, manažerů, franšizantů a koncipientů. Partners Financial Services je součástí **finanční skupiny Partners**, kterou dále tvoří [Partners investiční společnost](#), nemovitostní fondy [Trigea](#) a [Merity](#) a vydavatelství [NextPage Media](#), které provozuje weby [Peníze.cz](#), [Finmag.cz](#), [Heroine.cz](#) a časopis [Football Club](#). V červenci 2019 se skupina rozrostla o [Simplea pojišťovnu](#), nabízející unikátní životní pojištění, a od června 2021 o penzijní společnost [Rentea](#). Partners v roce 2021 také expandovali na Slovensko pod brandem [Simplea](#). Skupina aktuálně spustila [Partners Banku](#), která klientům nabízí tři unikátní balíčky služeb – osobní, partnerský a pro rodinu. Obrat skupiny v roce 2023 překročil 4 miliardy, letos obrat cílí na 5 miliard korun.*