

Finančný svet sa prudko mení



TABI apka Tatra banky. FOTO: TATRA BANKA



Slovenská sporiteľňa podporuje Luciu Janičovú. FOTO: SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA

DYNAMIKA

Banky aj poisťovne aktívne komunikujú, vzdelávajú aj zabávajú, odmeňujú, podporujú zmeny, digitalizujú, oveľa rýchlejšie aplikujú technologické vychytávky, aby boli bezpečnejšie a efektívnejšie.

Katarína Šebejová ^{©hn}
katarina.sebejova@mafrasslovakia.sk

Ak sa pýtate, kedy založiť dieťaťu účet, odpoveď je: hneď. Do banky ísť nemusíte, takže to pokojne môže byť aj na dovolenke.

Ja sám, ja sama, aj v banke SPACE účet pre deti od 6 do 14 rokov je zadarmo, pomôže im pochopiť hodnotu peňazí, vy máte všetko pod kontrolou

v Georgeovi. Vreckové doplníte jednoducho elektronicke a k det-skému účtu je štýlová platobná karta s možnosťou vlastného dizajnu, informuje Slovenská sporiteľňa (SLSP). Jej hovorkyňa Marta Cesnaková uvádza, že od decembra je možné aj otvorenie detského účtu online, cez mobilnú aplikáciu rodiča. „V závere apríla však prinesieme inováciu špeciálne pre deti. Po spustení Georgea dieťaťom sa apka sama zobrazí s dizajnom prispôbeným pre najmenších. Keďže nám záleží na finančnej gramotnosti detí, plánujeme do nej postupne pridávať aj zaujímavý a eduka-tívny obsah či ďalšie produkty, s ktorými sa naučia lepšie narábať s peniazmi,“ prezrádza hovorkyňa. „Edukačná časť je pre všetky deti s mobilom, bez ohľadu na banku,“ vraví

Na hranie aj na bankovanie Novinka pre deti v Tatra banke sa volá TABI a je to apka, fungujúca buď len ako zábavná, alebo aj banková, po aktivácii detského účtu. „Edukačná časť je pre všetky deti s mobilom, bez ohľadu na banku,“ vraví

Simona Miklošovičová, hovorkyňa Tatra banky. Spoznávajú svet peňazí cez príbehy TABI-ho a jeho kamarátov, testujú si vedomosti zábavnou formou a získavajú za úspešné plnenie coins, ktoré mňajú vo virtuálnom obchode na vylepšenie pre kamaráta TABI-ho. Po otvorení Detského účtu môže rodič dieťaťu aktivovať bankovú časť aplikácie TABI a nechá ho vojsť do finančného sveta, v ktorom si samo môže sporiť na vysnívané tenisky či mobil, skontroluje si zostatky, rozdelí výdavky alebo len vyhľadá zabudnutý PIN. Aj Tatra banka zo skupiny Raiffeisen detským účtom stavila na výchovu k zodpovednosti a rozumnému vzťahu k peniazom a motivuje k sporeniu. Od 6 rokov môže dieťa získať aj platobnú kartu a účet mu banka vedie do 15 rokov bez poplatku. Účet otvorí rodič dieťaťu aj digitálne. Potrebuje iba svoj občiansky preukaz a banka využíva tvárovú biometriu. V bankovej aplikácii Tatra banky má prehľad o financiách dieťaťa cez rodičovskú zónu. Na tvorbe TABI spo-

lupracovali aj detské psychologičky či herné dizajnerky.

Edukujú aj poisťovne

Tradične prebieha vzdelávanie o finančnej gramotnosti od škôlky po vysokú školu cez Global Money Week, ktorý na Slovensku koordinuje Národná banka. Nadácia Kooperativa bola nedávno partnerom konferencie digiSAPIENS, ktorú usporiadala organizácia digiQ s prednáškami súvisiacimi s bezpečnosťou na internete a digitálnym občianstvom. Na podujatí bolo vyše 100 účastníkov s dosahom na edukáciu generácie Z aj seniorov.

Poisťovňa Metlife, ktorá na Slovensku pôsobí už bezmála 30 rokov, upozorňuje, že správny plán v živote sa týka aj poistenia. Musí zodpovedať konkrétnym potrebám rodiny a byť flexibilné voči zmenám, ktoré sa v jej plynúcim časom dejú. Zaujímavosťou je poistenie Odkázanosť dieťaťa určené deťom a ich rodičom na zabezpečenie finančnej istoty v prípade, ak dieťa zostane nesebestačné a odkázané na každodennú pomoc rodiča alebo opatrovateľa.

ČSOB poisťovňa vzdeláva formou krátkych videí v rámci projektu POI DO TOHO na zvýšenie finančnej gramotnosti, ktorý je súčasťou učebných osnov občianskej náuky. Aktuálne upozorňuje na povinnosti lyžiarov, ktoré sa v zahraničí líšia.

Motivácia a život online

ČSOB Poisťovňa v závere vlaňajška spustila motivačnú akciu do 31. decembra 2026. Pre fyzické osoby, ktoré si v tomto čase uzatvoria Vital životné poistenie cez web alebo aplikáciu ČSOB SmartBanking a zároveň splnia stanovené podmienky, bude odmenou v tejto akcii DNA Complex test.

Skupina Allianz v roku 2021 odštartovala 8-ročné celosvetové partnerstvo s olympijským a paralympijským hnutím. Poisťovňa Allianz organizuje súťaž o kompletne hradený pobyt na olympiáde pre tých, ktorí si od februára do polovice apríla 2024 uzavrú poisťovnú zmluvu a zaregistrujú sa do súťaže. Dvaja vyžrebovaní získajú zájazd a ďalších 60 špeciálnu kolekciu obliečenia.

Zodpovednosť za finančné plánovanie sa nekončí odchodom do dôchodku, upozorňuje poisťovňa NN Slovensko. Na stránke <https://nnkalkulacka.oranzovaobalka.sk/> si môže každý vypočítať predpokladaný dôchodok a sú tam aj rady, ako ho zvýšiť.

Slovenská sporiteľňa motivuje aj klientov od 62 rokov na účet bez poplatku, s odmeňovaním a možnosťou si ho založiť online. Kampaň #BUDUCNOSTjeDOMA vyjadruje presun jej call centra priamo do domácnosti zamestnancov a nové pracovné priležitosti. Kampaň #ZENYIDÚHORE podporuje Luciu Janičovú vo výstupe na Mount Everest a chce inšpirovať ženy, aby si verili. Iniciovla aj darcovskú výzvu Nadácie Slovenskej sporiteľne a Nadácie pre deti Slovenska na podporu jednorodičovských rodín.

Revolút sa stáva jednou z prvých digitálnych bánk v Európskom hospodárskom priestore (EHP), ktorá spúšťa službu eSIM kariet a ponúka nákladovo efektívny prístup k dátovým balíkom bez nečakaných poplatkov za roaming vo viac ako 100 krajinách.

ALTERNATÍVA

V treťom pilieri sa spori, aj sa z neho poberá

V roku 2023 bolo uzavretých 86 788 zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení a hodnota majetku v treťom pilieri presiahla 3,5 miliardy eur. V medziročnom porovnaní počet zmlúv stúpol o tri percentá a úspory narástli o viac ako 20 percent. K zvýšeniu objemu majetku prispeli vklady účastníkov aj zamestnávateľov a me-

ných príspevkov. V treťom pilieri je celkovo viac než 992-tisíc účastníkov a vyše 30-tisíc už poberá dôchodkové dávky. Vlni im vyplatili doplnkové dôchodkové spoločnosti 152 miliónov eur, medziročne takmer o 14 percent viac.

Zhodnocovanie úspor

Vlni sa najlepšie darilo indexovým fondom, pripísali si 15 až 19 percent, viac než priemerný očakávaný ročný výnos. „V ostatných piatich rokoch mal tretí pilier iba jeden zlý rok, čo dokazuje, že na investovanie sa treba pozerať z dlhodobého hľadiska,“ zdôrazňuje Višňovský. Za prvých šesť týždňov roku 2024 už narástli úspory o ďalších 78,9 milióna eur. Vyšším úsporám pomáha aj zníženie maximálnych odpát za správu majetku. Predvlni boli 1,20 percenta a v roku 2024 sú už iba 1,05 percenta z priemernej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

Po znížení odvodu do druhého piliera od roku 2024 je tretí pilier ešte významnejší. Podieľa sa na rozložení rizík pri výplate budúcich dôchodkov v kontexte blížiacej sa demografickej krízy, ktorá ohrozuje priebežný prvý pilier. Tretí pilier ako alternatívny zdroj je dobrovoľný, s výnimkou rizikových profesií. Účastnícku zmluvu môže uzatvoriť každý občan od 18 rokov kedykoľvek počas aktívneho pôsobenia na trhu práce.

(KSE)

PARTNERSTVO

Mastercard odovzdala prestížne ocenenia bankám

Bratislava – Platobná a technologická spoločnosť udelila slovenským bankám a platobným inštitúciám 12 ocenení Mastercard Awards za obchodné výsledky a úspešné projekty roka 2023. Hodnotila aktivity a projekty v oblasti rozvoja platieb, digitalizácie, inovácií a udržateľnosti na Slovensku. Ocenenia v hlavných kategóriách za najvyšší absolútny medziročný nárast objemu transakcií získali 365.bank ako Issuer roka a Tatra banka ako Acquirer roka. Najviac si ich odniesla ČSOB banka.

Hetrik za inovácie

ČSOB v kategórii Vydavateľ kreditných kariet získala cenu za najvyšší nárast objemu transakcií a v kategórii Jedinečný projekt akceptácie získala cenu jej špeciálne terminálové riešenie

v oblasti zbierok, ktoré prinieslo špeciálne terminálové riešenie pre charitatívne organizácie. Ďalšiu cenu si odniesla Mária Salámová z ČSOB, ktorá získala ocenenie za dlhodobú podporu a rozvoj v oblasti platieb a platobných inovácií na Slovensku.

Prima banka v kategórii Vydavateľ digitálnych kariet zabojovala s najvyšším nárastom objemu transakcií uskutočnených tokenom a kategóriu Vydavateľ prémiových kariet vyhrala s najvyšším nárastom objemu transakcií s týmito platobnými kartami.

Kreditka má zmysel

Ocenenie za Firemné platobné karty si vyslúžila VÚB banka, ktorá zaznamenala najvyšší nárast objemu transakcií uskutočnených práve firemnými karta-

mi. Okrem toho zaujala tiež inovatívnym prístupom vzdelávania bankárov v segmente malých podnikateľov. Jej koučingový seriál Kreditka má zmysel získal cenu ako Jedinečný projekt v oblasti vydávania kariet.

V kategórii eCommerce Acquirer excelovala Tatra banka s najvyšším nárastom transakcií v prostredí digitálnych platieb uskutočnených na internete. Edukačná kampaň zvyšujúca povedomie o digitálnych hrozbách na internete od mBank si odniesla cenu Udržateľná inovácia.

365.bank si prebrala popri najprestížnejšom ocenení v hlavnej kategórii Issuer roka aj ocenenie za udržateľnosť, ktoré získala za dlhodobú stratégiu v oblasti bezpapierového a bezplastového bankovníctva. (KSE)

152

MILIÓNOV EUR

vlni vyplatili doplnkové dôchodkové spoločnosti.

dziročné zhodnotenie doplnkových dôchodkových fondov.

Výnimočný živý systém

Do tretieho piliera sa vstupuje najmä vo veku 24 až 39 rokov. „Čím skôr začnete sporiť, tým vyšší máte dôchodok,“ vraví Martin Višňovský, prezident Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností.

V roku 2023 zamestnávateľia prispievali zamestnancom sumou v priemere 38,26 eura mesačne. Môžu si zaplatené príspevky zahrnúť do daňových výdavkov do výšky šiestich percent zúčtovanej mzdy zamestnanca. Účastníci si prispievali v priemere 22,60 eura mesačne. Zamestnanci môžu vo svojom ročnom zúčtovaní požiadať o zníženie daňového základu do výšky 180 eur z vynalože-



Mastercard Awards 2024 a zástupcovia 12 ocenených bánk. FOTO: MASTERCARD

FOTO: MASTERCARD

Prvé finančné výsledky za rok 2023

Bratislava – Ľudia v SR uzavreli 70 256 zmlúv stavebného sporenia, čo je o 29 percent viac ako v roku 2022. Objem cieľových súm stúpol o 42 percent a presiahol dve miliardy eur. Deťom rodičia uzavreli medziročne o 60 percent zmlúv viac. Na stavebnú prémiiu 70 eur treba vložiť v roku 2024 tisíc eur a nárok na ňu má stavebný sporiteľ, ak jeho priemerný mesačný hrubý príjem za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, za ktorý sa uplatňuje nárok, neprekročil 1,3-násobok priemernej mzdy v hospodárstve. Deti do 18 rokov majú nárok bez skúmania príjmu rodičov či zástupcov.

Poisťovacia skupina Generali dosiahla rekordný upravený čistý zisk 3,575 miliardy eur, medziročne vyšší o 14,1 percenta. Navrhovaná dividenda 1,28 eura na akciu je vyššia o 10,3 percenta oproti vlaňajšku.

PARTNERS poisťovňa vlni uzavrela 4 549 nových poistných zmlúv s objemom ročného poistného 3,9 milióna eur. Od vstupu na trh v roku 2022 uzavrela 10 341 poistných zmlúv v objeme 8,6 milióna eur.

Európska investičná banka (EIB) a jej dcérsky Európsky investičný fond (EIF) podporili SR sumou 293 miliónov eur. EIB poskytla nové pôžičky za 254 miliónov eur a fond okolo 39 miliónov eur na štyri záručné operácie. Z toho bude mať prospech 706 podnikov s podporou 23-tisíc pracovných miest. (KSE)