

Odštartovala poradenská Partners Banka.

Ponúkne unikátne balíčky pre páry i rodiny a výber produktov z celého trhu

Česká finanční skupina Partners uviedla na trh v České republice novú Partners Banku, vôbec prvú poradenskú banku. Bankovú licenciu od Českej národnej banky získala v auguste 2023. Nová banka, ktorá spája moderné technológie s osobným prístupom finančných poradcov, ponúka klientom tri balíčky služieb – osobný, partnerský a rodinný. Balíčky sú kombináciou bežných a sporiacich účtov, rôznych kariet a platobných možností. Banka je len mobilná, takže jediným nástrojom na správu financií je výnimočná aplikácia Partners apka. V nej môžu klienti komplexne a jednoducho spravovať všetky svoje financie na jednom mieste. Partners Banka bude ponúkať sporiaci účet s úrokovou sadzbou 6,03 % ročne. Na slovenskom trhu plánuje banka svoje služby ponúkať cezhranične v budúcom roku.

Od stredy 6. marca môžu Česi využívať služby prvej poradenskej banky. [Partners Banka](#) ponúka svojim klientom tri varianty balíčkov služieb pre jednotlivcov, páry a rodiny. „*Náš prístup k účtom reflektuje poradenský prístup a životný cyklus klientov od jednotlivcov, cez páry, až po rodiny,*“ hovorí Marek Ditz, generálny riaditeľ Partners Banky.

Tri balíčky na celý život: Pre jedného, Pre dvoch a Pre rodinu

V prvom balíčku *Pre jedného* ponúka Partners Banka vedenie bežného účtu a všetky služby zadarmo. Klienti si môžu zvoliť vlastné číslo účtu napríklad na základe svojho telefónneho čísla, dátumu narodenia alebo čísla účtu v starej banke, ktoré si môžu preniesť zo starej banky. Výbery zo všetkých bankomatov, či už v Českej republike alebo vo svete, sú bezplatné. Žiadne poplatky klienti neplatia ani pri platbách, navyše – všetky domáce platby sú spracované ako okamžité. Zdarma sú aj platby v eurách v rámci Európy (SEPA platby) a ostatné zahraničné platby začínajú na fixnom poplatku 200 Kč (7,9 eura). Súčasťou balíčka je aj sporiaci účet s vysokou úrokovou sadzbou 6,03 % p. a., opäť bez poplatkov a bez obmedzenia výšky vkladov. Počet virtuálnych kariet nie je obmedzený a sú k dispozícii ihneď po založení účtu, klient má nárok na jednu plastovú kartu zadarmo.

Druhý balíček *Pre dvoch* je určený párom a v porovnaní s konkurenciou ponúka jedinečný zdieľaný účet. „*V praxi to znamená, že pár má v rámci vedenia účtu rovnaké práva a obaja majitelia účtu sú si rovní, majú rovnaký prehľad a každý vlastní svoju kartu. Spoločný účet tak ponúka efektívne riešenie komplikácií v prípade nečakaných a ťažkých životných situácií akým je napríklad úmrtie jedného z partnerov. Dvojica spolu môže zdieľať aj sporenie, informácie o investíciách, poistení alebo úveroch. Balík Pre dvoch stojí 49 Kč (1,94 eura) mesačne,*“ vysvetľuje Marek Ditz a dodáva, že každý z dvojice má vždy aj svoj vlastný bežný účet.

Tretí balíček *Pre Rodinu* je výnimočnou novinkou na českom trhu. Okrem rovnakých práv a výhod ako predchádzajúci balík, umožňuje rodičom pripojiť účty pre svoje deti alebo tínedžerov. Aplikácia banky má špeciálnu verziu pre deti a tínedžerov, vďaka ktorej si deti osvoja základné finančné návyky, naučia sa sporiť na vysnívané ciele, platiť kartou a používať bankovú aplikáciu ako dospelí. Rodičia majú zároveň prehľad o všetkých transakciách a rozhodujú, ako môže dieťa kartu používať, aké má limity a za čo môže platiť. Aj pravidelné vreckové alebo konkrétne úlohy, ktoré sú spojené s vyplácaním odmien, vyriešia rodičia jednoducho v aplikácii. Deti si môžu vybrať, či chcú detskú verziu aplikácie s maskotom škrečka alebo aplikáciu pre tínedžerov bez „*detských obrázkov*“. Tento balíček *Pre rodinu* ponúka Partners Bank za 99 korún (3,91 eura) mesačne.

Bankové platby v rámci všetkých balíčkov sú okamžité a balíčky navyše ponúkajú niektoré ďalšie služby, ako je napr. pozastavenie trvalého príkazu alebo služba Drag and drop slúžiaca na jednoduchý presun peňazí medzi účtami jediným pohybom prsta v mobilnej aplikácii.

K dispozícii sú aj zaujímavé novinky pre kreditné karty. „Podporujeme virtuálne platobné karty. Vo fyzickej podobe sú vyrobené z recyklovaného plastu a klienti si môžu vybrať z niekoľkých dizajnov. Špeciálny vzhľad majú karty pre deti a páry – detské karty s rôznymi obrázkami škrečka, párové karty s nápisom LOVE,“ približuje Marek Ditz. Spolu s automatickou obnovou po každom jednorazovom použití je samozrejmosťou aj jednorazová virtuálna karta na bezpečné platby. Všetky nastavenia služieb a limitov pre kartu, vrátane možnosti jednoduchej zmeny PIN kódu, nájdu užívatelia v Partners apke.

Partners apka: Celý finančný svet na jednom mieste

Spravujte svoje účty v mobilnej aplikácii Partners apka, kde klienti nájdu všetky informácie o svojom bežnom či sporiacom účte, ako aj prehľad o financiách v nebankovej časti – od úverov a poistenia, až po sporenie a investície.

Od mája bude aplikácia obsahovať aj možnosť pripojenia bežných účtov iných bánk vrátane prehľadu a platieb, takže používateľ bude mať kompletný prehľad o svojich financiách na jednom mieste. Ďalšou výhodou pre klientov, ktorá bude spustená v apríli, bude služba "Vyber si svojho poradcu", kde si každý bude môcť vybrať finančného poradcu podľa vlastných predstáv.

„Koncept poradenského bankovníctva nám umožňuje prepojiť moderné technológie s osobným prístupom finančných a bankových poradcov, uľahčiť klientom správu financií a podporiť ich finančný rast. Mobilnú aplikáciu Partners apka z bezpečnostných dôvodov zámerne nedopĺňame tradičným internetovým bankovníctvom. Naši klienti sa nemusia obávať, že zabudnú svoje prihlasovacie heslo alebo im ho niekto ukradne v dôsledku čoraz častejšieho phishingu. Do mobilnej aplikácie sa prihlasujú pomocou biometrickej autentifikácie alebo PIN kódu, ktorý je vždy platný len pre jednu konkrétnu inštaláciu mobilnej aplikácie. Počas nej používame moderné nástroje na overenie pravosti dokladu totožnosti,“ vysvetľuje Marek Ditz.

Plány Partners Banky na rok 2024: 80 000 klientov a 10 miliárd Kč (395 miliónov eur) vo vkladoch

Partners Banka v súčasnosti otvára svoje služby pre existujúcich klientov českej poradenskej siete Partners, ktorí si môžu nový účet založiť u svojho poradcu. Zaujímavosťou, ktorí ešte nie sú klientmi Partners, sa môžu obrátiť na poradcu alebo navštíviť jednu zo 175 pobočiek Partners. Od začiatku apríla bude k dispozícii aj možnosť otvoriť si účet online, prostredníctvom Bank ID.

„Partners Banka je technologická spoločnosť. Nie je to len ďalšia banka v mobile, ale finančná aplikácia, ktorá našim klientom umožňuje jednoducho spravovať všetky ich finančné produkty. Na jednom mieste si klient môže nastaviť platbu alebo získať informácie o stave svojich investícií. Aplikácia tiež klienta včas upozorní na blížiacu sa výročie poistnej zmluvy, napríklad pri poistení majetku alebo auta, a priamo porovná ponuky na trhu. Klient si potom môže priamo v aplikácii dohodnúť nové poistenie s novou poisťovňou. Už teraz má mobilnú aplikáciu Partners apka vo svojom mobilnom telefóne 50-tisíc ľudí,“ uviedol Petr Borkovec, spoluzakladateľ finančnej skupiny Partners. V pilotnej prevádzke banka za posledné mesiace získala približne 2 500 klientov.

Partners Banka má v súčasnosti 3 miliardy Kč (118 miliónov eur) vlastného kapitálu, ktorý je vo výlučnom vlastníctve domácich podnikateľov a spolupracovníkov skupiny. Približne 0,7 miliardy Kč (27 miliónov eur) bolo investovaných do budovania banky a jej systémov. „V tomto roku plánujeme získať 80 000 dospelých klientov a 10 miliárd korún (395 miliónov eur) na vkladoch. V lete plánujeme spustiť pilotný projekt nezabezpečených úverov a na jeseň hypotéky,“ hovorí Petr Borkovec. Najneskôr do roku 2030 chce Partners Banka získať milión klientov a dosiahnuť celkové aktíva vo výške viac ako 100 miliárd korún (3,9 miliardy eur).

[Česká finanční skupina Partners](#) plánuje prinést spomínané balíčky na slovenský trh v budúcom roku. Na slovenskom trhu pôsobí česká skupina pod značkou [Simplea](#). Svojím klientom tu plánuje ponúknuť služby Simplea apky už v tomto roku.