

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA

Hornicko-geologická fakulta

Institut ekonomiky a systémů řízení

ANALÝZA STAVEBNÍHO SPOŘENÍ

Bakalářská práce

Autor:

Tereza Ocisková

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jana Magnusková Ph.D

Ostrava 2012

Zadání bakalářské práce

Student: Tereza Ocisková
Studijní program: B2102 Nerostné suroviny
Studijní obor: 2102R001 Ekonomika a řízení v oblasti surovin
Téma: Analýza stavebního spoření
A Building Savings Analysis

Zásady pro vypracování:

Popište současné podmínky uzavření stavebního spoření a zhodnoťte možnosti čerpání úvěrů z tohoto spoření. Práci strukturujte do následujících částí:

1. Úvod
2. Charakteristika stavebních spořitelen
3. Stavební spoření
4. Úvěry ze stavebního spoření
5. Závěr

Rozsah práce: 25-30 stran textu

Seznam doporučené odborné literatury:

K1ELAR, P. Matematika stavebního spoření. 1. vyd. Praha : Ekopress, 2010. 142 s. ISBN 80-86929-63-7.

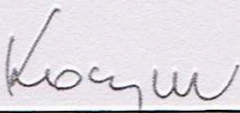
Zákon č. 96/1993, o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

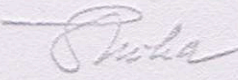

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jana Magnusková, Ph.D.**

Datum zadání: 31.10.2011

Datum odevzdání: 30.04.2012



doc. Dr. Ing. Oldřich Kodym
vedoucí institutu



prof. Ing. Vladimír Slivka, CSc., dr.h.c.
děkan fakulty

Prohlášení

Celou bakalářskou práci včetně příloh, jsem vypracovala samostatně a uvedla jsem všechny použité podklady a literaturu.

Byla jsem seznámena s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č.121/2000 Sb. - autorský zákon, zejména § 35 – využití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a využití díla školního a § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3).

Souhlasím s tím, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce.

Souhlasím s tím, že údaje o bakalářské práci, obsažené v Záznamu o závěrečné práci, umístěném v příloze mé bakalářské práce, budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO.

Souhlasím s tím, že bakalářská práce je licencována pod Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 3.0 Unported licencí. Pro zobrazení kopie této licence, je možno navštívit <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/>

Bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu o komerční využití z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona.

Bylo sjednáno, že užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu komerčnímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

Anotace

V této práci se budu zabývat poskytováním stavebního spoření a úvěru z něj. Hlavním cílem je provedení analýzy spořicíh produktů a úvěrů, které poskytují tyto spořitelny Českomoravská stavební spořitelna, Raiffeisen stavební spořitelna, Wüstenrot stavební spořitelna, Modrá pyramida stavební spořitelna a Česká spořitelna. V první části se budu zabývat obecnými informacemi o stavebním spoření a podmínkami pro poskytnutí spoření. Dále se zaměřím na úvěry poskytnuté ze stavebního spoření. Také Vás seznámím s jednotlivými spořitelnami a s jejich produkty. Závěrem práce bude vyhodnocení nejuhodnější spořitelny v oblasti stavebního spoření a úvěru z něj.

Klíčová slova: stavební spoření, úvěr ze stavebního spoření, překlenovací úvěr

Annotation

In this paper i examine the provision of building savings. The main objectiv is the analysis of savings products and lons that are provided in the Czech Republic. The first part will deal with general information on building avingsand loans, the conditions for the savings and loan. Also present to you the individual banks and their products.

In conclusion, evaluate the most savings and comparison of individual banks.

Keywords: building society, building savings loan, bridge loan

Obsah

1. ÚVOD	1
2. CHARAKTERISTIKA STAVEBNÍCH SPOŘITELEN	2
2.1 ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA A.S.	3
2.2 RAIFFEISEN STAVEBNÍ SPOŘITELNA A.S.	3
2.3 WÜSTENROT STAVEBNÍ SPOŘITELNA A.S.	3
2.4 MODRÁ PYRAMIDA A.S.	4
2.5 ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.	4
3. STAVEBNÍ SPOŘENÍ	5
3.1 ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA	5
3.2 RAIFFEISEN STAVEBNÍ SPOŘITELNA	6
3.3 WÜSTENROT STAVEBNÍ SPOŘITELNA	7
3.4 MODRÁ PYRAMIDA STAVEBNÍ SPOŘENÍ	9
3.5 ČESKÁ SPOŘITELNA	10
3.6 SROVNÁNÍ STAVEBNÍCH SPOŘITELEN	11
3.6.1 <i>Minimální výše cílové částky</i>	11
3.6.2 <i>Úroková sazba</i>	12
3.6.3 <i>Poplatek za uzavření smlouvy</i>	12
3.6.4 <i>Poplatek za vedení účtu</i>	13
3.6.5 <i>Zhodnocení po šesti letech</i>	13
3.6.6 <i>Počet nově uzavřených smluv u stavebního spoření</i>	14
4. ÚVĚRY ZE STAVEBNÍHO SPOŘENÍ	15
4.1 ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA	15
4.2 RAIFFEISEN STAVEBNÍ SPOŘITELNA	17
4.3 WÜSTENROT STAVEBNÍ SPOŘITELNA	18
4.4 MODRÁ PYRAMIDA	19
4.5 ČESKÁ SPOŘITELNA	20
4.6 SROVNÁNÍ ÚVĚRU ZE STAVEBNÍHO SPOŘENÍ	21
4.6.1 <i>Úroková sazba</i>	21
4.6.2 <i>Minimální výše naspořené částky</i>	22
4.6.3 <i>Poplatek za vedení účtu</i>	22
5. ZÁVĚR	25
SEZNAM LITERATURY	26
SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ, GRAFŮ	31

1. Úvod

Stavební spoření patří mezi nejoblíbenější a nejvíce využívané spoření v České republice. Mohou ho využívat jak fyzické, tak právnické osoby v jakémkoliv věku. V poslední době zájem o stavební spoření klesá vlivem ekonomické krize.

V současné době je stavební spoření a čerpání úvěru z něj na bydlení velmi důležité. Tento krok je většinou zásadní pro mladé lidi, kteří chtějí své úspory zhodnotit a v následujících letech se osamostatnit. Velká výhoda je, že člověk může spořit několik let a naspořenou částku využít ke koupi bytu, domu apod. a nemusí se zadlužit.

Hlavní cíl mé práce je tedy analyzovat a porovnat nabídku stavebních spoření a úvěrů největších poskytovatelů v České republice a porovnat jejich podmínky nabízené v roce 2012.

První část obsahuje charakteristiku stavebních spoření, úvěru, státní podpory, podmínky pro jejich založení a možnosti získání finančních prostředků. V další části se zaměřím na nejvíce využívané produkty čtyř poskytovatelů stavebních spoření a úvěrů. Také zde uvedu konkrétní případy stavebních spoření a úvěrů, včetně jejich výpočtů, ze kterých bude vyhodnocena nejvýhodnější spořitelna.

V závěru bude vyhodnocena nejpoužívanější a nejvýhodnější spořitelna v České republice.

Budu porovnávat tyto spořitelny Raiffeisen stavební spořitelna, Wüstenrot stavební spořitelna, Modrá pyramida stavební spořitelna, Českomoravská stavební spořitelna a Česká spořitelna.

2. Charakteristika stavebních spořitelen

Stavební spořitelny vznikly za účelem zhodnocení investic a poskytování výhodného úvěru k bydlení.

Stavební spoření vzniklo za účelem umožnit lidem výhodné podmínky spoření a realizovat otázku bydlení. Vytváří spolu se státem podmínky pro tvorbu vlastního kapitálu. Tyto podmínky neumožňuje žádné jiné spoření. O stavební spoření může požádat jak fyzická tak právnická osoba. V České republice patří stavební spoření mezi nejoblíbenější a nejrozšířenější způsoby spoření. Stavební spoření je pro všechny v jakémkoliv věku. Pomáhá nám výhodně zhodnotit naše úspory. Stavební spořením si vytváříme vhodné podmínky do budoucna.

Státní podpora ke stavebnímu spoření připadá ze zákona, která činí 10% z odeslané částky na stavební spoření. Maximum činí 2000 Kč. Ročně se tedy vyplatí odeslat na účet 20.000 Kč. Samozřejmě musí být splněny podmínky smlouvy a určitý měsíční vklad.

Cílovou částku si zvolíme při uzavření stavebního spoření. Záleží na tom, kolik jsme schopni měsíčně spořit, a jak velkou cílovou částku budeme požadovat.

Úvěr ze stavebního spoření můžeme využít po dvou letech spoření, splnění hodnotícího čísla a splnění určitého procenta z cílové částky. Pokud požádáme o úvěr, musíme předložit důkazy, že půjčené peníze použijeme na bydlení dle podmínek stanovených ze zákona.

Překlenovací úvěr umožňuje financování bydlení ve chvíli, kdy ještě nesplňujeme podmínky pro získání řádného úvěru ze stavebního spoření. Úvěr se vztahuje na koupi bytu, výstavbu nebo koupi stavby pro bydlení, změnu modernizace či údržbu bytu apod.

2.1 Českomoravská stavební spořitelna a.s.

Českomoravská stavební spořitelna vznikla 26. června 1993 zahájením činnosti 8. Zářím 1993. V České republice působí jako univerzální banka. Základním stavebním kamenem úspěchu ČMSS je atraktivní produktová nabídka, kvalitní clientský servis a výkonná a široce dostupná mobilní obchodní síť. Působí pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. ČSOB má v ČMSS 55% majetkový podíl.

Zdroj [1]

Mezi nabízené produkty patří:

- stavební spoření od Lišky
- stavební spoření pro děti
- úvěr ze stavebního spoření
- překlenovací úvěr

2.2 Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Působí na českém trhu od roku 1993. Tehdy se ale ještě jmenovala AR stavební spořitelna a.s. Od roku 1998 se Raiffeisen stavební spořitelna preferuje jako specialista na bydlení. Reaguje na individuální požadavky svých klientů, a proto nalézá řešení bydlení pro každého a posiluje i svou pozici na trhu. Raiffeisen stavební spořitelna nenabízí jen produkty, nabízí řešení bytových potřeb klientů.

Zdroj [2]

Mezi nabízené produkty patří :

- stavební spoření
- úvěr ze stavebního spoření

2.3 Wüstenrot stavební spořitelna a.s.

Stavební spořitelna, a.s. zahájila svou činnost na podzim roku 1993, v roce, kdy byl přijat zákon o stavebním spoření. Od té doby si získala důvěru statisíců klientů, kterým stavební spoření umožnilo financovat bydlení. Hlavní záměr spořitelny bylo poskytnout finanční služby z oblasti rodinných financí.

Zdroj [3]

Mezi nabízené produkty patří - stavební spoření

- kamarád +
- vychytané spoření
- úvěr ze stavebního spoření
- překlenovací úvěr

2.4 Modrá pyramida a.s.

Její činnost byla zahájena 16. prosince 1993. Byla založena třemi akcionáři: Komerční bankou, a.s., BHW Holding AG Německo a Českou pojišťovnou, a.s. Za dobu existence společnosti bylo jejím prostřednictvím uzavřeno okolo 2 000 000 smluv o stavebním spoření a poskytnuto přes 500 000 úvěrů v hodnotě 115 miliard korun.

Zdroj [4]

Mezi nabízené produkty patří - moudré spoření

- spoření třetího věku
- spoření Mopy junior
- spoření Mopísek
- úvěr ze stavebního spoření
- překlenovací úvěr

2.5 Česká spořitelna a.s.

Česká spořitelna zahájila činnost v roce 1825. Od roku 1992 spadá pod akciové společnosti. V roce 2000 se stala Erste group, která patří mezi přední poskytovatele finančních služeb v Evropě. Patří mezi největší banku, co se týče počtem klientů. Zaměřuje se jak na drobné klienty, tak na malé i střední firmy.

Zdroj [5]

Mezi nabízené produkty patří - stavební spoření

- úvěr ze stavebního spoření
- překlenovací úvěr

3. Stavební spoření

Stavební spoření vzniklo za účelem formou výhodných spoření a úvěrů. Řeší důležitou otázku a to je bydlení. Výhoda stavebního spoření je, že můžeme spořit od útlého věku a peníze, které vložíme na účet nám vzrostou. V době potřeby je můžeme použít na bydlení, koupě domu, bytu a rekonstrukce.

3.1 Českomoravská stavební spořitelna

Spoření s Liškou

Je jedním z nejvýhodnější a nejbezpečnější finančních produktů. Umožňuje výhodné zhodnocení úspor a je optimální cestou k financování bydlení. Spoření mohou využít všechny osoby v jakémkoli věku.

Výhody spoření s Liškou

Liška nabízí úročení finančních prostředků **2%** ročně. Pro nové klienty je uzavření smlouvy zdarma a ještě k tomu dostanou prémii až **1000 Kč**. Vklady jsou ze zákona pojištěny. Stavební spoření není omezeno dobou, můžeme spořit i přes **6 let**. Díky spoření si vytváříme nárok na úvěr.

Zdroj [6]

Tabulka 1: Zhodnocení úspor po 6 letech

Položka	Částka
Cílová částka	300 000 Kč
Měsíční vklad	1 700 Kč
Státní podpora	Ano
Spořicí část	
Počet měsíců	72
Suma vkladů za dobu spoření	124 100 Kč
Zůstatek ke konci spoření	136 509 Kč
Výnosnost za 72 měsíců	14 109 Kč

Zdroj [6]

Bonusový vklad

Spolu s výhodami stavebního spoření a garantovanou roční úrokovou sazbou 2 % získáme také bonus ve výši až 1,1 % z vložené částky.

Výše vkladů: - 100 000 Kč a více činí bonus 1,1% z vložené částky

- 50 000 Kč a více činí bonus 1,0% z vložené částky

Zdroj [7]

Stavební spoření pro děti

Zde mohou rodiče spořit pro své děti, které si v budoucnu mohou vybrat své naspořené peníze.

Výhody stavebního spoření pro děti

Zhodnocení úspor až 5,04% ročně. Možnost využití úvěru v budoucnu s úrokovou sazbou až 3,7 % ročně. Částka je uvolňována podle peněžních potřeb klienta. Noví klienti mohou získat prémii až 3000Kč.

Zdroj [8]

3.2 Raiffeisen stavební spořitelna

Stavební spoření

Nabízí kombinaci výnosnosti a bezpečně uložených peněz. Je určen pro všechny klienty v jakémkoliv věku. Nabízí spoření s úrokem 2 % ročně.

Výhody stavebního spoření

Po 6 letech spoření můžeme naspořené peníze využít na cokoli. Vklady jsou pojištěny do výše 100 000 eur. Atraktivní výnos (vyšší než na spořicíh účtech). Možnost čerpání výhodného úvěru. Slevy až 40 % na nákupy u partnerských firem. Možnost uzavření smlouvy přes internet.

Zdroj [9]

Tabulka 2: Zhodnocení úspor po 6 letech

Položka	Částka
Cílová částka	300 000 Kč
Měsíční vklad	1 700 Kč
Státní podpora	Ano
Spořicí část	
Počet měsíců	72
Suma vkladů za dobu spoření	122 400 Kč
Zůstatek ke konci spoření	138 328 Kč
Výnosnost za 72 měsíců	15 928 Kč

Zdroj [9]

3.3 Wüstenrot stavební spořitelna

Stavební spoření

Je vhodné k dlouhodobému uložení peněz. Spořit může jak právnická tak fyzická osoba. Je zde garantována úroková míra **2,2%** po celou dobu spoření. Po šesti letech můžeme naspořené peníze použít na cokoliv.

Výhody stavebního spoření

Nabízí neomezenou dobu spoření. Můžeme si vybrat ze 4 variant úročení a 2 kombinací, které nám budou sedět na míru. Možnost čerpání úvěru ze stavebního spoření a překlenovacího úvěru.

Zdroj [10]

Tabulka 3: Zhodnocení úspor po 6 letech

Položka	Částka
Cílová částka	300 000 Kč
Měsíční vklad	1 700 Kč
Státní podpora	Ano
Spořicí část	
Počet měsíců	72
Suma vkladů za dobu spoření	122 400 Kč
Zůstatek ke konci spoření	137 148 Kč
Výnosnost za 72 měsíců	14 748 Kč

Zdroj [11]

Stavební spoření kamarád +

Je určeno pro děti do **18** let. Velká výhoda tohoto spoření je, že uzavření smlouvy je zdarma, ale za podmínky, že klient vloží na účet do 4 měsíců částku **3000 Kč**. Je zde také úroková sazba **2,2 %** ročně. U spoření **kamarád +** musí být cílová částka **300 000 Kč**.

Zdroj [12]

Vychytané spoření

Je spoření pro mladé od **18 do 30 let** s výhodnou nabídkou překlenovacího úvěru. Pevná úroková sazba **2,2 %** ročně. Možnost požádat o úvěr při založení spoření.

Zdroj [13]

Počet nově uzavřených spoření

Zájem o stavební spoření ve stavební spořitelně Wüstenrot roste. Stavební spořitelna uzavřela v loňském roce od září do listopadu o **20 %** více smluv než v loňském roce. V listopadu se uzavření smluv zvýšilo dokonce o **25 %**, také prosincová čísla prokazují růst.

Zdroj [14]

3.4 Modrá pyramida stavební spoření

Moudré spoření

Úroková míra je ve výši **2%** ročně. Pokud uzavřeme smlouvu o stavebním spoření a ve stanovené lhůtě vložíme vklad **10 000Kč**, který na účtu bude po dobu jednoho roku, můžeme využít zhodnocené úročení ve výši **+ 1 %**, což znamená, že tento vklad bude úročen **3%** po dobu jednoho roku. Cílová částka stavebního spoření není omezena.

Zdroj [15]

Tabulka 4: Zhodnocení úspor po 6 letech

Položka	Částka
Cílová částka	300 000 Kč
Měsíční vklad	1 700 Kč
Státní podpora	Ano
Spořicí část	
Počet měsíců	72
Suma vkladů za dobu spoření	122 400 Kč
Zůstatek ke konci spoření	140 461 Kč
Výnosnost za 72 měsíců	18 061 Kč

Zdroj [16]

Spoření třetího věku

Je vhodné pro klienty nad **55** let. Spoření má svou cílovou částku, která činí **200 000Kč**. Založení spoření je zcela zdarma. Velká **výhoda** spoření třetího věku závisí na možnosti výběru. Naspořené finance můžeme vybrat již po třech letech spoření

Zdroj [17]

Spoření Mopy Junior

Spoření, které je určené pro děti od **11** do **21** let. Podmínkou smlouvy je cílová částka, která je ve výši **150 000Kč**. Umožňuje **50%** slevu na poplatek za uzavření smlouvy. Úroková míra činí také **2%**.

Zdroj [18]

Spoření Mopísek

Je vyhrazeno pro děti do **10** let. Založení stavebního spoření je zdarma. Děti jako dárek dostanou dárek plyšového Mopyho. U Mopíška je také cílová částka, která činí **150 000Kč** a úroková míra je ve výši **2%** ročně.

Zdroj [18]

3.5 Česká spořitelna

Stavební spoření

Vhodné pro všechny osoby v jakémkoli věku. Pro děti jako první krok do osobního života, pro osoby v produktivním věku s výhodnou nabídkou poskytnutí úvěru a pro starší populaci, která chce mít v budoucnu klidné stáří.

Výhody

Nejnižší poplatek za uzavření smlouvy, který činí **0,5%** z cílové částky, maximálně **4 500 Kč**. Úroková míra činí **2%** ročně. Pojištění vkladů ve výši **100%**. Možnost zrychlené výplaty peněz do následujícího dne od doručení výpovědi. Možnost předčasného ukončení smlouvy o stavebním spoření bez sankce, ale při výpovědi klient nemá nárok na státní podporu.

Zdroj [19]

Tabulka 5: Zhodnocení úspor po 6 letech

Položka	Částka
Cílová částka	300 000 Kč
Měsíční vklad	1 700 Kč
Státní podpora	Ano
Spořicí část	
Počet měsíců	72
Suma vkladů za dobu spoření	124 100 Kč
Zůstatek ke konci spoření	140 049 Kč
Výnosnost za 72 měsíců	15 949 Kč

Zdroj [19]

3.6 Srovnání stavebních spořitelen

V této kapitole budu porovnávat 5 stavebních spořitelen. Porovnávání obsahuje minimální výši cílové částky, úrokovou sazbu, poplatek za uzavření smlouvy, poplatek za vedení účtu a zhodnocení našich úspor po šesti letech spoření. Také zde uvedu počet nově uzavřených stavebních spoření v České republice.

3.6.1 Minimální výše cílové částky

Tabulka 6: Minimální výše cílové částky

Název spořitelny	Minimální výše cílové částky
Českomoravská stavební spořitelna	40 000 Kč
Raiffeisen stavební spořitelna	50 000 Kč
Wüstenrot stavební spořitelna	20 000 Kč
Modrá pyramida stavební spořitelna	40 000 Kč
Česká stavební spořitelna	40 000 Kč

Zdroj [6], [9], [10], [15], [19]

Při uzavření stavebního spoření je nutné, aby si klient zvolil výši cílové částky. Každý klient si ji zvolí podle toho, kolik je ochoten měsíčně spořit a jaká by měla být podle něj cílová částka. Čím větší bude cílová částka, tím větší budou měsíční vklady a naopak. Tato částka je omezená minimální hranicí. Nejnižší hranici minimální cílové částky nabízí Wüstenrot stavební spořitelna a to ve výši **20 000 Kč**. Tato spořitelna je vhodná pro klienty, kteří chtějí vkládat nižší částky. Nejvyšší cílová částka je u Raiffeisen stavební spořitelny ve výši **50 000 Kč**.

3.6.2 Úroková sazba

Tabulka 7: Úroková sazba

Název spořitelny	Úroková sazba
Českomoravská stavební spořitelny	2%
Raiffeisen stavební spořitelna	2%
Wüstenrot stavební spořitelna	2,2%
Modrá pyramida stavební spořitelna	2% + 1% na rok
Česká spořitelna	2%

Zdroj [6], [9], [10], [15], [19]

V předchozí tabulce vidíme úrokovou sazbu u jednotlivých spořitelen na Českém trhu. Úroková sazba je hlavním kritériem výběru stavební spořitelny. Čím je úroková sazba vyšší, tím je pro nás spoření výhodnější. Nejvýhodnější úrokovou sazbu tedy nabízí Modrá pyramida ve výši **2% + 1%** na rok. Což znamená, že **3%** jsou úročeny vklady po dobu jednoho roku, poté jsou úročeny **2%**. Druhá nejvýhodnější je Wüstenrot stavební spořitelna, která nabízí roční úrokovou míru **2,2%**. Další spořitelny se úrokovou sazbou neliší.

3.6.3 Poplatek za uzavření smlouvy

Tabulka 8: Poplatek za uzavření smlouvy

Název spořitelny	Poplatek za uzavření smlouvy
Českomoravská stavební spořitelna	1% z cílové částky
Raiffeisen stavební spořitelna	1% z cílové částky
Wüstenrot stavební spořitelna	1% z cílové částky
Modrá pyramida stavební spořitelna	1% z cílové částky
Česká spořitelna	0,5% z cílové částky

Zdroj [20], [21], [22], [23], [24]

Každá spořitelna si účtuje poplatek za uzavření stavebního spoření. Tento poplatek se odvíjí od výše cílové částky. U čtyř spořitelenn z pěti je poplatek za uzavření smlouvy ve výši jednoho procenta. Nejnižší poplatek nabízí Česká spořitelna a to ve výši **0,5 %** z cílové částky.

3.6.4 Poplatek za vedení účtu

Tabulka 9: Poplatek za vedení účtu

Název spořitelny	Poplatek za vedení účtu ročně
Českomoravská stavební spořitelna	330Kč
Raiffeisen stavební spořitelna	237 Kč
Wüstenrot stavební spořitelna	240 Kč
Modrá pyramida stavební spořitelna	300 Kč
Česká spořitelna	310 Kč

Zdroj [20], [21], [22], [23], [24]

Pokud si založíme stavební spoření, budeme u každé spořitelny platit poplatek za vedení účtu. Nejmenší poplatek budeme platit u Raiffeisen stavební spořitelny, který činí **237 Kč** ročně. Naopak nejvyšší poplatek za vedení účtu budeme platit u Českomoravské stavební spořitelny ve výši **330 Kč** ročně.

3.6.5 Zhodnocení po šesti letech

Tabulka 10: Zhodnocení po šesti letech

Název spořitelny	Zhodnocení po 6 letech
Českomoravská stavební spořitelna	14 109 Kč
Raiffeisen stavební spořitelna	15 928 Kč
Wüstenrot stavební spořitelna	14 748 Kč
Modrá pyramida stavební spořitelna	18 061Kč
Česká spořitelna	15 949 Kč

V této tabulce jsem porovnala stavební spořitelny podle zhodnocení úspor. Výše cílové částky je 300 000 Kč, měsíční splátka ve výši 1 700 Kč a doba splácení 6 let.

Částku **1 700 Kč** jsem zvolila, abychom získali plnou podporu ve výši **2000 Kč** ročně. Minimální roční vklad k získání státní podpory je **20 000 Kč**, minimální měsíční vklad činí **1667 Kč**.

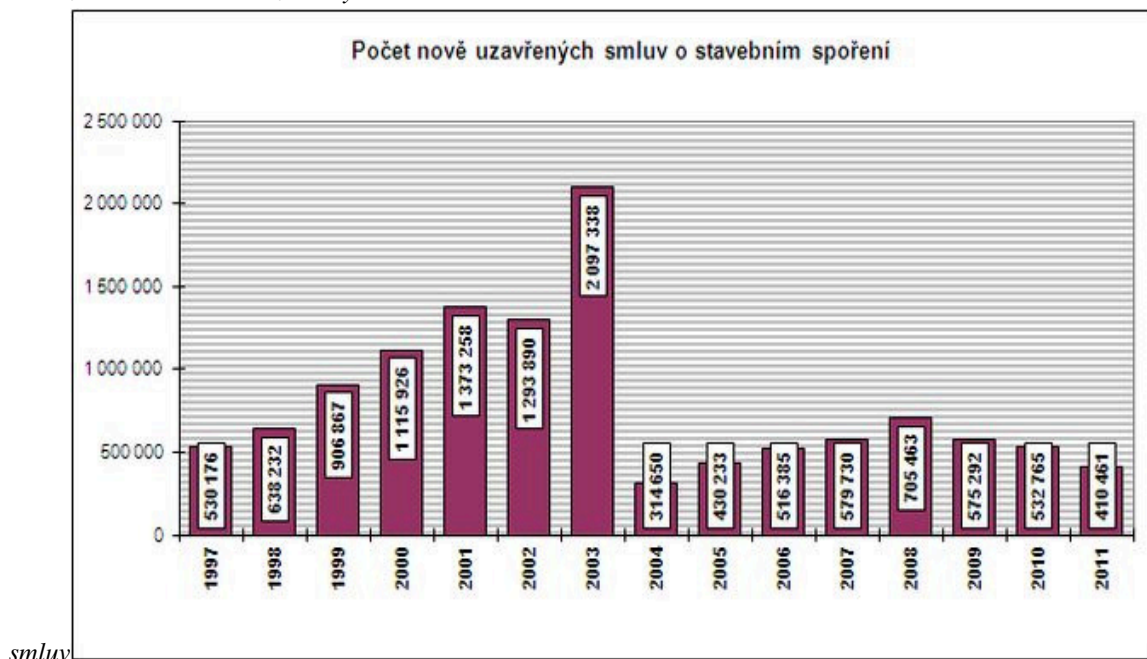
Z tabulky tedy vyplývá, že nyní nejvýhodnější stavební spoření v České republice nabízí Modrá pyramida stavební spořitelna. Za 6 let s úrokem **2% + 1%** na rok jsou naše úspory navýšeny o **18 061 Kč**.

Druhá nejvýhodnější stavební spořitelna je Česká, u které po 6 letech naspoříme na úrocích částku **15 949 Kč**

3.6.6 Počet nově uzavřených smluv u stavebního spoření

V následujícím obrázku máme uveden počet nově uzavřených stavebních spoření od roku 1997 do roku 2011. Nejvíce uzavřených stavebních spoření bylo v roce **2003** s počtem **2 097 338** smluv. Nejslabší byl rok **2004** s počtem **314 650** smluv. V grafu vidíme, že stavební spoření velmi kleslo na přechodu roku 2003 a 2004. V roce 2004 byly zpřísněny podmínky státní podpory. Pokles zájmu o stavební spoření je také proto, že většina lidí stavební spoření má již založeno. Také na pokles zájmu o stavební spoření má vliv krize.

Obrázek 1: Počet nově uzavřených



Zdroj [25]

4. Úvěry ze stavebního spoření

Na úvěr ze stavebního spoření má klient nárok, jestliže splnil podmínku hodnotícího čísla, které se odvíjí podle toho, kolik klient spoří. Také musí mít splněno naspořené procento z cílové částky a spořit minimálně 2 roky. Můžeme jej použít na bytové účely stanovené zákonem. Mezi tyto účely patří koupě bytu či domu, výstavba či oprava prostor sloužící k bydlení. Tyto prostředky můžeme využít i ve prospěch osoby blízké.

Překlenovací úvěr můžeme využít, jestliže nesplňujeme podmínky pro zřízení řádného úvěru ze stavebního spoření. Tento úvěr slouží k rychlému získání peněz. Na překlenovací úvěr neexistuje žádný právní nárok, klient pro jeho získání musí splnit podmínky dané spořitelny. Pokud jej srovnáme s úvěrem ze stavebního spoření, je poměrně dražší. Výhodou je že úroky z překlenovacích úvěrů můžeme odečítat od daňového základu.

4.1 Českomoravská stavební spořitelna

Úvěr ze stavebního spoření

Úvěr mohou ho využít ti klienti, kteří potřebují financovat bytové potřeby. Slouží k nákupu nemovitosti, rekonstrukci či modernizace. Úvěr ze stavebního spoření je poskytován do výše rozdílu mezi sjednanou cílovou částkou a zůstatkem účtu stavebního spoření. Cílovou částku si zvolíme při uzavření stavebního spoření.

Podmínky:

- uzavření smlouvy o stavebním spoření
- spořit minimálně 2 roky
- naspořit 35 – 50% z cílové částky
- dosáhnout uspokojivého hodnotícího čísla

Výhody :

- výši úrokové sazby známe v momentě uzavření stavebního spoření
- garance úrokové sazby 3,7 % ročně
- žádost o zpracování zcela zdarma
- úvěr je možno splatit předčasně bez jakékoliv sankce
- úvěr bez zajištění 500 000 Kč
- při žádosti o úvěr ve výši 700 00 Kč musíme mít ručitele, pokud budeme

Reprezentativní příklad*Tabulka 11: Reprezentativní příklad*

Českomoravská stavební spořitelna	Úvěr ze stavebního spoření
Úvěr	220 000 Kč
Úroková sazba	3,7%
Měsíční splátka	2 850 Kč
Doba splácení	7 let a 5 měsíců
Celkem zaplatíme	251 185 Kč
Přeplatíme	31 185 Kč
RPSN	4,63%

*Zdroj [26]***Překlenovací úvěr**

Umožňuje financování bydlení, kdy nesplňujeme podmínky pro řádný úvěr ze stavebního spoření. Z překlenovacího úvěru se platí pouze úroky, současně účastník ukládá peníze na svou smlouvu o stavebním spoření.

- Podmínky:**
- uzavření smlouvy o stavebním spoření
 - předložení písemné žádosti o překlenovací úvěr
 - splnění požadavků na zajištění úvěrů

- Výhody:**
- úroková sazba ve výši 3,7 % ročně
 - překlenovací věru může být poskytnut až do výše cílové částky
 - úvěr ze stavebního spoření do výše 500 000 Kč bez zajištění
 - částka je uvolňována podle peněžních potřeb klienta

Zdroj[27]

4.2 Raiffeisen stavební spořitelna

Úvěr ze stavebního spoření

Také zde budeme znát výši úroku při uzavření stavebního spoření. Raiffeisen stavební spořitelna nabízí úrokovou míru ve výši **3,5%** ročně, která je neměnná.

- Podmínky:**
- uzavření stavebního spoření
 - spořit minimálně 2 roky
 - musíme naspořit minimálně 35% – 40% z cílové částky
 - musíme dosáhnout potřebného hodnotícího čísla
 - prokázání, že jsme schopni úvěr splácet
 - doložit dokumentaci, že peníze z úvěru použijeme na bydlení

- Výhody :**
- sami si zvolíme výši splátky, tím můžeme ovlivnit dobu splácení
 - úvěr můžeme předčasně splatit, bez jakýchkoliv pokut
 - zaplacené úroky si můžeme odečíst od daňového základu
 - nabízí zpracování úvěru zcela zdarma
 - možnost úvěru do 500 000 Kč bez zajištění

Zdroj [28]

Tabulka 12: Reprezentativní příklad

Raiffeisen stavební spořitelna	Úvěr ze stavebního spoření
Úvěr	114 766 Kč
Úroková sazba	3,5%
Měsíční splátka	1200 Kč
Doba splácení	9 let a 5 měsíců
Celkem zaplatíme	137 749 Kč
Přeplatíme	22 983 Kč
RPSN	4,18%

4.3 Wüstenrot stavební spořitelna

Úvěr ze stavebního spoření

Možnost poskytnutí výhodného úvěru ze stavebního spoření. Úroková míra je **3,7%** ročně, která je neměnná.

Podmínky:

- naspořená částka musí činit 30% z cílové částky
- klient musí dosáhnout maximální hodnotící číslo, které činí 600
- od založení stavebního spoření musí uplynout doba spoření aspoň 21 měsíců

Výhody:

- umožňuje splacení úvěru rychleji tzv. **mimořádnými splátkami**.
- možnost odečítat úroky z daňového základu
- můžeme požádat o rozložení splátek na delší dobu, menší omezení rodinného rozpočtu

Zdroj[29]

Tabulka 13: Reprezentativní příklad

Wüstenrot stavební spořitelna	Úvěr ze stavebního spoření
Úvěr	180 000 Kč
Úroková sazba	3,7%
Měsíční splátka	2 100Kč
Doba splácení	8 let a 5 měsíců
Celkem zaplatíme	214 200 Kč
Přeplatíme	34 200 Kč
RPSN	4,30%

Zdroj [29]

Překlenovací úvěr

Wüstenrot stavení spořitelna nabízí úrok **2,5%** ročně. Úrok je neměnný po celou dobu úročení.

- Výhody:**
- poskytnutí úvěru při nulovém počátečním vkladu
 - zpracování úvěru je velmi rychlé
 - výhodné podmínky garantované po celou dobu úročení

Zdroj [30]

4.4 Modrá pyramida**Úvěr ze stavebního spoření**

Můžeme získat, jestliže jsme naspořili minimálně **40%** z cílové částky ze stavebního spoření. Pokud uzavřeme smlouvu o úvěru ze stavebního spoření do června, nabízí Modrá pyramida úrokovou sazbu ve výši **4,99%** ročně. Standardní úroková míra u Modré pyramidy činí **6%** ročně

- Výhody:**
- úvěr může být splacen dříve, bez jakýchkoliv sankcí
 - úvěr nám bude poskytnut bez zajištění

Zdroj[31]

Tabulka 14: Reprezentativní příklad

Modrá pyramida stavební spořitelna	Úvěr ze stavebního spoření
Úvěr	176 778 Kč
Úroková sazba	4,99%
Měsíční splátka	2 130Kč
Doba splácení	8 let a 6 měsíců
Celkem zaplatíme	220 315 Kč
Přeplatíme	43 537 Kč
RPSN	5,44%

Zdroj [31]

Překlenovací úvěr

Nejrychlejší možnost získání úvěru. Nemusíme mít žádný vklad na stavebním spoření.

- Úvěr lze získat na :**
- výstavbu
 - změna stavby na bydlení
 - vypořádání manželů nebo dědiců
 - splácení půjčky nebo úvěru
 - změnu či údržbu bytových prostor

Zdroj [31]

4.5 Česká spořitelna

Úvěr ze stavebního spoření

Je poskytován pouze se stavebním spořením. Možnost úvěru až 800 000 bez zástavy. Garantuje, že výše úroku je po dobu úvěru neměnná. Možnost odstoupení od smlouvy do 14 dnů od jeho uzavření.

Žádat o úvěr mohou ti klienti, kteří mají naspořeno aspoň 40% z cílové částky. Musí mít bodové hodnocení minimálně 220 bodů (hodnotící číslo). U úvěru nad **300 000 Kč** musíme prokázat příjmy, podnikatelé daňové přiznání. Úroková sazba činí **4,75%**.

- Podmínky:**
- uzavření stavebního spoření minimálně 24 měsíců
 - musí dosáhnout dobrého hodnotícího čísla
 - klient musí prokázat schopnost splacení úvěru
 - doložit doklady o použití peněz

- Výhody:**
- vyřízení úvěru zdarma
 - individuální nastavení podmínek podle klienta
 - splacení si můžeme rozložit až na 13 let
 - možnost mimořádných splátek (vyšší splátky, doplacení úvěru)
 - zdarma poradenský servis

Zdroj [32]

Překlenovací úvěr

Mohou jej využít jak fyzické, tak právnické osoby. Je vhodný pro stávající i nové klienty. Výše úvěru může dosahovat až 100% potřebné částky klienta.

- Překlenovací úvěr Trend:**
- úvěr do 800 000 Kč bez zajištění
 - splacení úvěru lze rozložit na 18 let
 - možnost poskytnutí úvěru bez akontace
 - pevná úroková sazba po dobu 3 let

- Překlenovací úvěr Hypotrend:**
- úvěr se zástavou nemovitostí
 - výše úvěru až 100% z cílové částky
 - možnost prodloužit dobu splacení na 28 let

Zdroj [33]

4.6 Srovnání úvěru ze stavebního spoření

V této kapitole budu srovnávat úvěry ze stavebního spoření. Budu je hodnotit podle úrokové sazby, minimální výše naspořené částky, poplatku za vedení účtu.

Také zde uvedu, která banka nejvíce prosperuje v uzavřených smlouvách o úvěru ze stavebního spoření a která banka těchto smluv má uzavřených nejvíce.

4.6.1 Úroková sazba

Tabulka 15: Úroková sazba

Název spořitelny	Úroková sazba
Českomoravská stavební spořitelna	3,00 %
Raiffeisen stavební spořitelna	3,50 %
Wüstenrot stavební spořitelna	3,70 %
Modrá pyramida stavební spořitelna	4,99 %
Česká spořitelna	4,75 %

Zdroj [26], [28], [29], [31], [32]

Úroková sazba je jedna z nejdůležitějších faktorů při žádosti o úvěr. Čím je úroková sazba nižší, tím je pro nás úvěr výhodnější. V případě stavebních spořitelen je pro nás nejvýhodnější Modrá pyramida, která nabízí nejnižší úrokovou sazbu a to ve výši **3%**. Nejvyšší sazbu nabízí Modrá pyramida **4,99%**.

4.6.2 Minimální výše naspořené částky

Tabulka 16: Minimální výše vložené částky

Název spořitelny	Minimální výše naspořené částky
Českomoravská stavební spořitelna	35% - 40 %
Raiffeisen stavební spořitelna	35% - 40 %
Wüstenrot stavební spořitelna	35% - 40 %
Modrá pyramida stavební spořitelna	40 %
Česká spořitelna	40 %

Zdroj [26], [28], [29], [31], [32]

Pokud chceme požádat o úvěr ze stavebního spoření, musíme splnit podmínky, mezi které patří minimální výše naspořené částky. Čím je cílová částka nižší, tím dříve můžeme požádat o úvěr, samozřejmě musíme dodržet hranici spoření po dobu dvou let a dosáhnout hodnotícího čísla, které stavební spořitelna požaduje.

Minimální výše naspořené částky je u většiny spořitelen podobná, pohybuje se od 35 % do 40%.

4.6.3 Poplatek za vedení účtu

Tabulka 17: Poplatek za vedení účtu

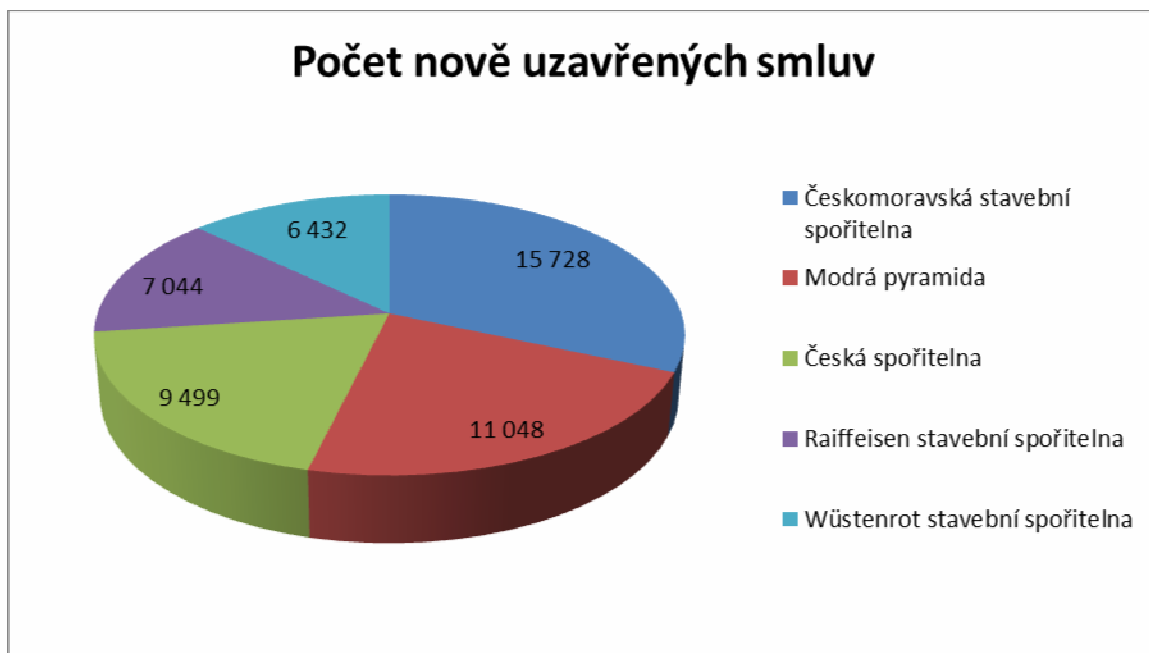
Název spořitelny	Poplatek za vedení účtu
Českomoravská stavební spořitelna	330 Kč
Raiffeisen stavební spořitelna	237 Kč
Wüstenrot stavební spořitelna	240 Kč
Modrá pyramida stavební spořitelna	300 Kč
Česká spořitelna	310 Kč

Zdroj [20], [21], [22], [23], [24]

Poplatky za vedení účtu u úvěru jsou totožné s poplatky za vedení účtu u stavebního spoření. Nejlevnější spořitelna, co se týče poplatku, je Raiffeisen stavební spořitelna s poplatkem **237 Kč** ročně. Nejvyšší poplatek za vedení účtu si účtuje Českomoravská stavební spořitelna ve výši **330 Kč** ročně.

Počet nově uzavřených smluv o úvěru ze stavebního spoření za leden 2012

Graf 1: Počet nově uzavřených smluv

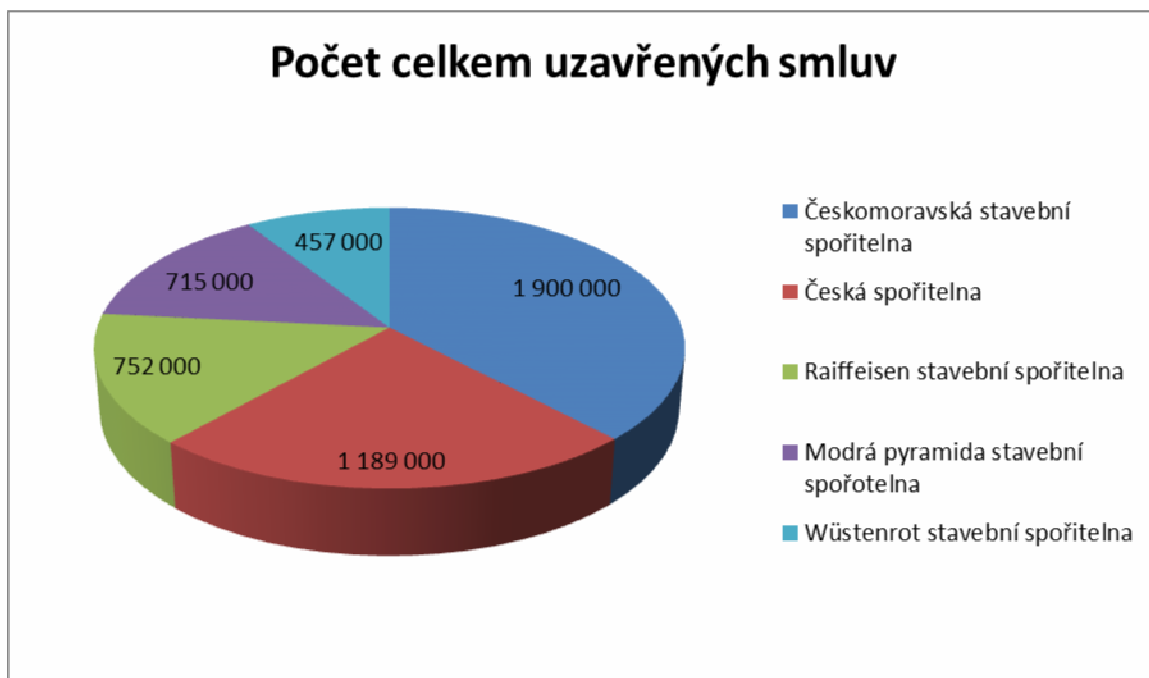


Zdroj [34]

Stavební spořitelna s nejvyšším počtem uzavřených smluv o úvěru ze stavebního spoření, je Českomoravská stavební spořitelna, která za měsíc leden uzavřela **15 728** smluv. Druhá nejúspěšnější spořitelna podle počtu uzavřených smluv **11 048** je Modrá pyramida. Naopak spořitelna s nejmenším počtem a to **6 532** je Wüstenrot stavební spořitelna.

Celkový počet uzavřených smluv o úvěru ze stavebního spoření

Graf 2: Celkový počet uzavřených smluv



Zdroj [34]

Z předchozího grafu vidíme, že na prvním místě s celkovým počtem **1 900 000** uzavřených smluv je Českomoravská stavební spořitelna. Na druhém místě se nachází Česká spořitelna, která od založení uzavřela **1 189 000** smluv.

Z předchozích dvou grafů je tedy známo, že nejvyužívanější spořitelna je Českomoravská stavební spořitelna, která uzavřela nejvíce smluv od založení a taky nejvíce smluv od ledna roku 2012.

Naopak spořitelna, která uzavřela nejméně smluv od doby jejího založení a nejméně smluv za leden 2012 je Wüstenrot stavební spořitelna.

Na těchto číslech by se mohl podílet ukazatel založení, musím však podotknout, že Českomoravská stavební spořitelna, Raiffeisen stavební spořitelna, Modrá pyramida stavební spořitelna a Wüstenrot stavební spořitelna byly založeny roku **1993**. Tyto čtyři stavební spořitelny měly stejné podmínky. Nejlépe se uplatnila Českomoravská stavební spořitelna s počtem uzavřených smluv.

5. Závěr

Cílem mé bakalářské práce bylo zjistit nejvýhodnější stavební spořitelnu, která nabízí stavební spoření a úvěr ze stavebního spoření. Také počet smluv, které uzavřely v jednotlivých letech.

V druhé části jsem Vás seznámila s produkty, které nabízejí jednotlivé stavební spořitelny na Českém trhu.

Třetí část obsahovala jednotlivé spořitelny s nabídkou stavebních spoření, jejich podmínky k uzavření a výhody. Dále jsem u každé spořitelny uvedla příklad zhodnocení. Díky příkladu jsme se dozvěděli, že nejvýhodnější stavební spořitelna je Modrá pyramida. Dále jsem spořitelny porovnávala podle úrokové sazby, minimální výše cílové částky, poplatku za uzavření smlouvy a poplatku za vedení účtu. V této části jsem se také zaměřila na počet nově uzavřených smluv od roku 1997.

Čtvrtá část byla věnována úvěru ze stavebního spoření a překlenovacímu úvěru. Seznámila jsem Vás se sazbami, které jednotlivé spořitelny nabízejí. U čtyř spořitelen jsem uvedla reprezentativní příklad. Spořitelny jsem porovnávala podle úrokové sazby, minimální výše naspořené částky a poplatku za vedení účtu. Nejvýhodnější stavební spořitelna na českém trhu je Českomoravská stavební spořitelna. Také jsem porovnávala, kolik smluv uzavřely jednotlivé stavební spořitelny za celou dobu jejich působení v České republice, a kolik jich uzavřely za leden 2012.

Došla jsem k závěru, že zájem o stavební spoření klesá. Tento zájem může ovlivnit snížená státní podpora, krize a také počet uzavřených stavebních spoření, protože většina lidí v České republice stavební spoření již využívá.

Seznam literatury

- [1] *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 - 05] Historie. Dostupné z WWW < <http://www.cmss.cz/data/pdf/pz2011-1.pdf> >.
- [2] *Raiffeisen stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 05]. O stavební spořitelně. Dostupné z WWW < <http://www.rsts.cz/o-spolecnosti/o-raiffeisen-stavebni-sporitelne/> >
- [3] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 05]. Profil společnosti. Dostupné z WWW: < <http://www.wuestenrot.cz/o-nas/profil-spolecnosti/> >
- [4] *Modrá pyramida* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 05]. Modrá pyramida. Dostupné z WWW:<http://cs.wikipedia.org/wiki/Modr%C3%A1_pyramida_stavebn%C3%A9_spo%C5%99itelna>
- [5] *Česká spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 05]. Česká spořitelna. Dostupné z WWW:<http://cs.wikipedia.org/wiki/Poji%C5%A1%C5%A5ovna_%C4%8Cesk%C3%A9_spo%C5%99itelny>
- [6] *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 - 10]. Stavební spoření úvod. Dostupné z WWW:< <http://www.cmss.cz/produkty/stavebni-sporeni/uvod.html>>
- [7] *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03- 10]. Bonusový vklad. Dostupné z WWW: < 7 <http://www.cmss.cz/produkty/stavebni-sporeni/bonusovy-vklad-od-lisky.html> >

- [8] *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03- 10]. Spoření pro děti. Dostupné z WWW: <<http://www.cmss.cz/produkty/stavebni-sporeni/pro-deti.html>>
- [9] *Raiffeisen stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 - 03 – 20]. Stavební spoření. Dostupné z WWW: < <http://www.rsts.cz/stavebni-sporeni/>>
- [10] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 20]. Stavební spoření. Dostupné z WWW: < 10 <http://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/Wustenrot-Stavebni-sporeni/>>
- [11] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 25]. Stavební spoření. Dostupné z WWW: < <https://ispk.wuestenrot.cz/ISPK/ISPK.OnlineClient.Public/WebForm2.aspx?requirePage=WSSvk>>
- [12] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 25]. Kamarad. Dostupné z WWW: < <http://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/wustenrot-kamarad/>>
- [13] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online].2012 [cit. 2012- 03 -25]. Vychytané spoření. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/Wustenrot-vychytane-sporeni/>>
- [14] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online].2012 [cit. 2012- 03 -25]. Vychytané spoření. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/Wustenrot-vychytane-sporeni/>>
- [15] *Modrá pyramida* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 28]. Moudré spoření. Dostupné z WWW: < <http://www.modrapyramida.cz/produkty/sporeni-a-investovani/moudre-stavebni-sporeni/>>
-

- [16] *Komerční banka* [online]. 2012 [cit. 2012 – 03 – 29]. Moje plány. Dostupné z WWW: < <http://www.kbmojeplany.cz/> >
- [17] *Modrá pyramida* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 01]. Spoření třetího věku. Dostupné z WWW: < 17 <http://www.modrapyramida.cz/produkty/sporeni-a-investovani/sporeni-na-penzi/sporeni-tretiho-veku> >
- [18] *Modrá pyramida* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 01]. Spoření pro děti. Dostupné z WWW: < <http://www.modrapyramida.cz/produkty/sporeni-a-investovani/sporeni-pro-deti/> >
- [19] *Česká spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 01]. Stavební spoření. Dostupné z WWW: < <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/stavebni-sporeni/o-produktu-d00012945> >
- [20] *Buřinka* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 01]. Sazebník. Dostupné z WWW: <<http://www.burinka.cz/cs/obchodni-podminky/sazebnik-uhrad/fyzicke-osoby/>>
- [21] *Modrá pyramida* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 06]. Sazebník. Dostupné z WWW: < <http://www.modrapyramida.cz/sazebniky/sluzby-pro-fyzicke-osoby/> >
- [22] *Raiffeisen stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 06]. Sazebník. Dostupné z WWW: < <http://www.rsts.cz/dokumenty-a-formulare/dokumenty-a-sazebniky/> >
- [23] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 12]. Sazebník. Dostupné z WWW: < <http://www.wuestenrot.cz/o-nas/stavebni-sporitelna/sazebnik->>
- [24] *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 12]. Sazebník. Dostupné z WWW: < http://www.cmss.cz/data/pdf/sazebnik_4_2005.pdf >
-

- [25] *Statistiky stavebního spoření* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 18]. Počet uzavřených stavebních spoření. Dostupné z WWW: <[http://www.google.cz/imgres?q=po%C4%8Det+uzav%C5%99en%C3%BDch+stavebn%C3%ADch+spo%C5%99en%C3%AD&um=1&hl=cs&sa=N&biw=1024&bih=494&tbm=isch&tbnid=0huoC0Vc78jRhM:&imgrefurl=http://www.mmr.cz/Bytova-politika/Statistiky-Analyzy/Statistiky-z-oblasti-bytove-politiky-\(1\)/Stavebni-sporeni&docid=qYBu97q0BxB70M&imgurl=http://www.mmr.cz/getfile/dca166c4-5fb8-4f64-9247-46de47af3cf0/Pocet-smluv.aspx&w=640&h=354&ei=IHydT9vFEMLFswab6tSjAQ&zoom=1&iact=rc&dur=5&sig=106891816111408655502&page=1&tbnh=90&tbnw=163&start=0&ndsp=10&ved=1t:429,r:1,s:0,i:71&tx=104&ty=40](http://www.google.cz/imgres?q=po%C4%8Det+uzav%C5%99en%C3%BDch+stavebn%C3%ADch+spo%C5%99en%C3%AD&um=1&hl=cs&sa=N&biw=1024&bih=494&tbm=isch&tbnid=0huoC0Vc78jRhM:&imgrefurl=http://www.mmr.cz/Bytova-politika/Statistiky-Analyzy/Statistiky-z-oblasti-bytove-politiky-(1)/Stavebni-sporeni&docid=qYBu97q0BxB70M&imgurl=http://www.mmr.cz/getfile/dca166c4-5fb8-4f64-9247-46de47af3cf0/Pocet-smluv.aspx&w=640&h=354&ei=IHydT9vFEMLFswab6tSjAQ&zoom=1&iact=rc&dur=5&sig=106891816111408655502&page=1&tbnh=90&tbnw=163&start=0&ndsp=10&ved=1t:429,r:1,s:0,i:71&tx=104&ty=40)>
- [26] *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 18]. Úvěr. Dostupné z WWW: < <http://www.cmss.cz/produkty/financovani-bydleni/uvery-sporeni/uvod.html> >
- [27] *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 20]. Překlenovací úvěr. Dostupné z WWW: <<http://www.cmss.cz/produkty/financovani-bydleni/preklenovaci-uvery/uvod.html>>
- [28] *Raiffeisen stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 22]. Půjčky na bydlení. Dostupné z WWW: < <http://www.rsts.cz/pujcky-na-bydleni/> >
- [29] *Wüstenrot* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 22]. Úvěr ze stavebního spoření. Dostupné z WWW: < <http://www.wuestenrot.cz/uvery/ze-stavebniho-sporeni/> >
- [30] *Wüstenrot stavební spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 24]. Překlenovací úvěr. Dostupné z WWW: < <http://www.wuestenrot.cz/uvery/preklenovaci/> >
- [31] *Modrá pyramida* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04- 24]. Stavební spoření. Dostupné z WWW: < <http://www.modrapyramida.cz/produkty/financovani-bydleni/male-a-stredni-uvery/uver-ze-stavebniho-sporeni> >

- [32] *Česká spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 24]. Úvěr ze stavebního spoření. Dostupné z WWW: < <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uver-ze-stavebniho-sporeni/o-produktu-d00013444> >
- [33] *Česká spořitelna* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 25]. Překlenovací úvěr. Dostupné z WWW: < <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/preklenovaci-uver/o-produktu-d00013218>>
- [34] *Finanční noviny* [online]. 2012 [cit. 2012 – 04 – 25]. Finance. Dostupné z WWW: < http://www.financninoviny.cz/os-finance/index_img.php?id=212112>

Seznam tabulek, obrázků, grafů

Seznam tabulek

<i>Tabulka 1: Zhodnocení úspor po 6 letech.....</i>	<i>5</i>
<i>Tabulka 2: Zhodnocení úspor po 6 letech.....</i>	<i>7</i>
<i>Tabulka 3: Zhodnocení úspor po 6 letech.....</i>	<i>8</i>
<i>Tabulka 4: Zhodnocení úspor po 6 letech.....</i>	<i>9</i>
<i>Tabulka 5: Zhodnocení úspor po 6 letech.....</i>	<i>10</i>
<i>Tabulka 6: Minimální výše cílové částky.....</i>	<i>11</i>
<i>Tabulka 7: Úroková sazba</i>	<i>12</i>
<i>Tabulka 8: Poplatek za uzavření smlouvy</i>	<i>12</i>
<i>Tabulka 9: Poplatek za vedení účtu.....</i>	<i>13</i>
<i>Tabulka 10: Zhodnocení po šesti letech</i>	<i>13</i>
<i>Tabulka 11: Reprezentativní příklad.....</i>	<i>16</i>
<i>Tabulka 12: Reprezentativní příklad.....</i>	<i>17</i>
<i>Tabulka 13: Reprezentativní příklad.....</i>	<i>18</i>
<i>Tabulka 14: Reprezentativní příklad.....</i>	<i>19</i>
<i>Tabulka 15: Úroková sazba</i>	<i>21</i>
<i>Tabulka 16: Minimální výše vložené částky</i>	<i>22</i>
<i>Tabulka 17: Poplatek za vedení účtu.....</i>	<i>22</i>

Seznam obrázků

<i>Obrázek 1: Počet nově uzavřených smluv</i>	<i>14</i>
-----------------------------------------------------	-----------

Seznam grafů

<i>Graf 1: Počet nově uzavřených smluv.....</i>	<i>23</i>
<i>Graf 2: Celkový počet uzavřených smluv.....</i>	<i>24</i>