

BANKOMANIA

Magazyn klientów PKO Banku Polskiego

zima 2016

NR 4 (95)

ISSN 1506 0977

STRATEGIA BANKU

*Wspieramy rozwój
Polski i Polaków*

BIEGAJMY RAZEM

*Sezon biegowy
z PKO Bankiem Polskim*



BANKOWE INNOWACJE





NASZ BANK NA JEDNO KLIKNIECIE

„Wspieramy rozwój Polski i Polaków” – to hasło najnowszej strategii PKO Banku Polskiego. Jej najważniejszym celem jest satysfakcja klientów. Bank w dalszym ciągu będzie inwestował w innowacyjne rozwiązania i kreowanie nowych standardów rynkowych. Projekty realizowane dotychczas sprawiły, że PKO Bank Polski jest pionierem w ułatwianiu klientom bezpiecznych, prostych i nowoczesnych usług, jak dostęp do administracji publicznej w bankowości elektronicznej iPKO i Inteligo. Dzięki temu mogą oni założyć Profil Zaufany pozwalający zdalnie załatwić wiele spraw urzędowych, składać wnioski o 500+, korzystać z PUE ZUS. Polacy chętnie korzystają z możliwości, jakie daje bankowość mobilna. Rośnie więc grono amatorów bankowej aplikacji IKO. W grudniu 2016 roku liczba aktywnych użytkowników IKO przekroczyła magiczny #1milion. PKO Bank Polski nieustannie udoskonala produkty i usługi. Warto więc co jakiś czas sprawdzić stan naszych finansów, a przy okazji dowiedzieć się, czy w ofercie nie znalazły się nowe funkcje i usługi. Nie zaszkodzi też przemyśleć kwestii, czy na pewno „nie stać nas na oszczędzanie” lub czy nie przydałby nam się kredyt, a jeśli tak – to jaki? To wszystko możemy mieć bez stresu i na jedno kliknięcie – wystarczy wejść do internetu. Zachęcamy do lektury najnowszego, zimowego numeru oraz zaglądania na portal edukacji finansowej www.bankomania.pkobp.pl. W 2017 roku życzymy rozsądnych decyzji finansowych! I zachęcamy do udziału w kolejnych biegach i akcjach charytatywnych realizowanych od kilku lat pod hasłem „Biegajmy razem”.

Edyta Skorupska
Departament Komunikacji Korporacyjnej

| SPIS TREŚCI

PORADNIK BANKOWY

- 3 Wspieramy rozwój Polski i Polaków
- 4 Musisz wyjść do banku?
Wejdź do internetu!
- 6 Nowy rok wygodnych płatności
- 8 Moda na dopasowane konto
- 10 Jak oszczędzać, to...
- 11 Inwestowanie w siebie i przyszłość
- 13 Skarbonki, sowy, słonie i smok
- 14 Sprawy urzędowe załatw przez internet

NASZA SONDA

- 16 Noworoczne plany

FELIETON

- 17 „Sukces to marzenie ubrane w cel”

PORADNIK BANKOWY

- 18 Coraz więcej nowoczesnych automatów
- 19 Finansowe zbliżenie
- 20 Bezpieczeństwo w standardzie

MOJA FIRMA

- 21 Kredyt na jeden „klik”
- 22 Rozwój bez stresu

PORADNIK BANKOWY

- 24 Pożyczanie z głową
- 26 Cztery kąty i... dylemat piąty

BIEGAJMY RAZEM

- 28 Biegiem przez rok 2016



Bank Polski

Bankomania, magazyn klientów PKO Banku Polskiego

Wydawca: PKO Bank Polski, adres redakcji: „Bankomania”, PKO Bank Polski, Departament Komunikacji Korporacyjnej, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, tel. +48 22 521 84 40, e-mail: bankomania@pkobp.pl; www.facebook.com/PKOBankPolski.

Organizacja projektu: Magdalena Kopcińska, e-mail: magdalena.kopcinska@pkobp.pl; Edyta Skorupska, e-mail: edyta.skorupska@pkobp.pl.

Data zamknięcia numeru: 9.12.2016 r.

Projekt graficzny i przygotowanie do druku: Concept Publishing Polska Sp. z o.o.

bankomania.pkobp.pl

WSPIERAMY ROZWÓJ POLSKI I POLAKÓW

Nowa strategia PKO Banku Polskiego odpowiada na długoterminowe wyzwania stojące przed sektorem bankowym i całą polską gospodarką. Kierunek transformacji modelu biznesowego wyznacza cyfryzacja życia społecznego.

Nadrzędnym celem strategii jest satysfakcja klienta rozumiana jako budowanie trwałych relacji i pozytywnych doświadczeń w kontakcie z Bankiem. Mają temu służyć prosta i transparentna oferta, wysokiej klasy doradztwo, elastyczne rozwiązania cenowe, intuicyjne i szybkie procesy sprzedażowe, zmniejszanie liczby dokumentów papierowych, a także jednolita obsługa we wszystkich kanałach kontaktu z klientem.

– Strategia na lata 2016–2020 wykorzystuje to, co najlepsze w naszej blisko stuletniej historii, czyli doskonałą znajomość potrzeb Polaków i polskich firm oraz determinację do doskonalenia się. Takie podejście jest gwarancją tego, że sprostaćmy długoterminowym wyzwaniom stojącym przed sektorem bankowym i całą gospodarką, której jesteśmy częścią – mówi Zbigniew Jagiełło, prezes Zarządu PKO Banku Polskiego.

Zrównoważony rozwój – klient w centrum

Bank będzie konsekwentnie inwestował w innowacyjne rozwiązania, aktywnie angażując się w kreowanie nowych standardów rynkowych. Działania te wzmocnią rolę Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Rozszerzaniu obecnego modelu biznesowego mają służyć aktywne monitorowanie krajowego rynku pod kątem potencjalnych przejęć, rozszerzanie dostępności oferty spółek z Grupy Kapitałowej, rozwój zagraniczny wspierający ekspansję

klientów, współpraca z instytucjami publicznymi w ramach ePaństwa oraz alianse z partnerami strategicznymi, m.in. poprzez platformy lojalnościowe. Dążąc do pozycji lidera rozwiązań technologicznych, Bank zakłada także inwestowanie w wybrane spółki fintech.

Dzięki projektom realizowanym w ostatnich latach PKO Bank Polski jest pionierem w ułatwianiu klientom bezpiecznego i prostego dostępu do usług administracji publicznej w bankowości elektronicznej. Serwis iPKO umożliwia składanie wniosków o świadczenie z programu „Rodzina 500 plus”, dostęp do Platformy Usług Elektronicznych ZUS czy wreszcie tworzenie Profilu Zaufanego. Tempo i skala, w jakiej klienci banku zaczęli korzystać z tych udogodnień, pokazują, że to właściwy kierunek rozwoju.

Cele finansowe

W perspektywie 2020 roku PKO Bank Polski zamierza osiągnąć rentowność kapitału własnego (ROE) powyżej 10 proc., obniżyć wskaźnik kosztów do dochodów poniżej 45 proc. oraz utrzymać koszty ryzyka w przedziale 75–85 punktów bazowych. Celem jest także efektywne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak aby współczynniki kapitałowe TCR i CET1 kształtowa-

ły się na poziomie powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych, a jednocześnie umożliwiały wypłatę dywidendy.

Kluczem do osiągnięcia tak zdefiniowanych celów jest dobrze zmotywowany i zaangażowany zespół. Dlatego strategia kładzie duży nacisk na kreowanie przyjaznego, wspierającego i otwartego środowiska pracy. Mają temu służyć anga-

Strategia na lata 2016–2020 wykorzystuje to, co najlepsze w naszej blisko stuletniej historii.

żujące przywództwo, nowoczesne zarządzanie wiedzą i promowanie rozwiązań ułatwiających współpracę w ramach organizacji.

Bank będzie nadal łączył troskę o wzrost wartości dla akcjonariuszy z zaangażowaniem społecznym i stawiał na zrównoważony rozwój. W codziennej pracy będzie integrował cele biznesowe z działaniami na rzecz wszystkich grup interesariuszy. Kluczowym fundamentem budowania dialogu z klientami, pracownikami, akcjonariuszami i otoczeniem społecznym będą wartości Banku oraz transparentna komunikacja.

Izabela Świderek-Kowalczyk

MUSISZ WYJŚĆ DO BANKU? WEJDŹ DO INTERNETU!

Bankowość internetowa i mobilna jest bezpieczną, prostą i szybką formą korzystania z usług, produktów i porad bankowych. To nowoczesna propozycja nie tylko dla młodych.

Dziś wystarczy internet, by w PKO Banku Polskim załatwić większość spraw, które kiedyś wymagały osobistej wizyty w oddziale. W każdej chwili możemy np. skontrolować stan swoich finansów, skorzystać z dodatkowej oferty i usługi czy zasięgnąć fachowej porady. Z elektronicznej i mobilnej bankowości korzystamy coraz częściej. Dlaczego? Ponieważ usługi bankowe w serwisie transakcyjnym iPKO z pomocą aplikacji IKO oraz dostępne telefonicznie przez całodobową infolinię są nie tylko dużym ułatwieniem w zarządzaniu domowym budżetem, ale także oszczędnością czasu i... pieniędzy. To skuteczne i bezpłatne narzędzia nowoczesnej bankowości dla każdego, bez względu na wiek.

Elektronicznie w iPKO

Korzystając z serwisu transakcyjnego, klient może prawie wszystko, np. sprawdzić stan konta, zlecić przelew, aktywuje lub zastrzeże swoją kartę, sprawdzi jej szczegóły. W iPKO zrobimy opłaty, spłacimy zadłużenie kredytowe i złożymy wniosek o kredyt. Bez konieczności wizyty w oddziale można też założyć lub zerwać lokatę. – Lubię korzystać z bankowości elektronicznej – z serwisu iPKO, ponieważ jest łatwy w obsłudze i intuicyjny. Najczęściej opłacam rachunki i robię przelew dla córki – mówi Jerzy Wolas, klient krakowskiego oddziału PKO Banku Polskiego.

Przez serwis transakcyjny iPKO mamy wgląd do swoich finansów z podsumowaniem oszczędności na rachunkach i lokatach oraz stanem zaciągniętych zobowiązań, ale też:

- możemy zobaczyć ostatnio zrealizowane i niezrealizowane operacje,
- zrobić przelew na dowolny rachunek,

- tworzyć, zmieniać i usuwać zlecenia stałe, jak również zarządzać listą: dodawać, modyfikować, usuwać odbiorców,
- złożyć wniosek o kredyt,
- uzyskać informacje na temat operacji na kartach płatniczych, w tym m.in. salda zadłużenia, minimalnej kwoty do spłaty dla kart kredytowych,
- doładować telefon komórkowy,
- analizować historię ostatnich wykonanych operacji (zrealizowanych, odrzuconych czy oczekujących),
- aktywować i zastrzegać karty płatnicze, nadawać PIN do karty,
- zmienić numer klienta na swój własny login, a także dostosować układ graficzny do swoich potrzeb i preferencji (np. dzięki możliwości dodania własnych grafik i zdjęć),
- zrezygnować z otrzymywania papierowych wyciągów,
- kupować jednostki funduszy inwestycyjnych,
- kupować ubezpieczenia,
- korzystać z e-Urzędu – dostęp do kont w PUE ZUS, możliwość składania wniosków w programie 500+ – czy utworzyć Profil Zaufany.

Mobilnie z IKO

„Bank w telefonie” – tak mówi się nie tylko o bankowości dostępnej w smartfonach z dostępem do internetu, np. w serwisie iPKO, ale także o usługach finansowych, z których można korzystać dzięki mobilnej aplikacji, jak IKO. Wystarczy ściągnąć darmową aplikację i używać jej prostych i praktycznych funkcji. – Aktywnie korzystam z bankowości w telefonie, zarówno poprzez stronę WWW – serwis iPKO, jak i przez aplikację IKO, którą zainstalowałem około sześciu miesięcy temu. Na początku byłem sceptycznie nastawiony, bo myślałem, że to kolejny gadżet. Dziś wiem, że to duże ułatwienie i szybki, całodobowy dostęp do środków – mówi Adam Nowak, klient krakowskiego oddziału PKO Banku Polskiego.

Wystarczy internet, by w PKO Banku Polskim załatwić większość spraw, które kiedyś wymagały osobistej wizyty w oddziale.



Dzięki mobilnej aplikacji iKO w telefonie można m.in.:

- sprawdzać saldo rachunku i historię dokonywanych transakcji,
- wysyłać przelewy na rachunek, zdefiniowane i własne (w przypadku aplikacji iKO powiązanej z rachunkiem w PKO Banku Polskim funkcja niedostępna dla użytkowników portmonetki iKO),
- wysyłać przelewy na numer telefonu bez podawania numeru rachunku odbiorcy,
- płacić za zakupy w sklepach stacjonarnych i internetowych,
- dokonywać opłat na rzecz miasta w opłatomatach PKO Banku Polskiego,
- wypłacać środki z bankomatów,
- zakładać lokaty,
- łatwo i szybko wyszukiwać najbliższe położone punkty handlowo-usługowe i bankomaty, w których można dokonać transakcji przy użyciu iKO.

Bank pod telefonem

A co, jeśli ktoś nie ma dostępu do internetu i nie korzysta z komputera i smartfona na co dzień? Wówczas w każdej chwili może skorzystać z telefonu, wybrać numer czynnej całą dobę infolinii Banku: 800 302 302, i porozmawiać z konsultantem. Jakie sprawy można załatwić przez telefon? Zmienić dane korespondencyjne, aktywować i zastrzec kartę, zmienić limity na karcie czy narzędzia autoryzacji. Można też zrealizować przelewy czy zlecenia stałe i w każdej chwili poprosić o pomoc konsultanta, który profesjonalnie doradzi lub podpowie, co w konkretnej sprawie możemy zrobić.

Korzystając z serwisu telefonicznego, iPKO można m.in.:

- zrealizować przelew,
- zastrzec kartę,

- zmienić narzędzie autoryzacji,
- zamówić, aktywować, odblokować lub zablokować iKO,
- zmienić dane kontaktowe.

Kiedy trzeba osobiście

Czasami jednak trzeba złożyć wizytę w oddziale, ponieważ nie ma innej możliwości, np. gdy chcemy upoważnić kogoś do konta. – Są klienci, którzy cenią sobie bezpośredni kontakt z doradcą, bo chcą o coś zapytać czy po prostu potrzebują porady. Najczęściej dotyczy to bardziej skomplikowanych produktów, takich jak kredyty hipoteczne czy porady inwestycyjne. Na co dzień jednak nasi klienci najczęściej korzystają z serwisu iPKO i aplikacji iKO. Tymi kanałami najchętniej zlecają płatności, sprawdzają stan konta czy zakładają lokaty – mówi Danuta Klima-Mucek, doradca-kasjer z oddziału PKO Banku Polskiego w Krakowie.

Czynności, które można zrealizować tylko w oddziale PKO Banku Polskiego:

- realizacja operacji gotówkowych w przypadku większych kwot niż dopuszczalny limit,
- udzielenie pełnomocnictwa, cesji,
- przekształcenie lub zamknięcie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (ROR),
- dokonanie dyspozycji na wypadek śmierci,
- załatwienie formalności związane ze spadkiem i kosztami pogrzebu,
- podpisanie umowy na kredyt odnawialny przy jednoczesnym zawarciu umowy ROR,
- podpisanie umowy na preferencyjny kredyt studencki, hipoteczny czy kredyt na zakup papierów wartościowych,
- zmiana limitu na karcie.

Joanna Fatek

NOWY ROK WYGODNYCH PŁATNOŚCI

Portfel to wciąż jeden z najpopularniejszych prezentów, ale coraz częściej zastępuje go karta i smartfon. Nic dziwnego, płatności bezgotówkowe to wielka wygoda – dostępna dla wszystkich i w każdej chwili.



Jedna z najbardziej znanych maksym finansowych – gotówka jest królem – odchodzi właśnie do przeszłości. Jak wynika z danych Narodowego Banku Polskiego, w drugim kwartale 2016 roku po raz pierwszy w historii Polski liczba transakcji z użyciem kart przekro-

Doskonałym narzędziem płatniczym, które możemy mieć zawsze przy sobie, jest aplikacja mobilna IKO.

czyła miliard złotych! Oznacza to, że średnio w każdej minucie po kartę sięgało blisko 8 tys. użytkowników. Każdy z posiadaczy karty użył jej w ciągu kwartału przeciętnie ponad 28 razy.

Karta użycia warta

Już ponad 80 proc. transakcji stanowią płatności bezgotówkowe. Za zakupy w punktach handlowo-usługowych lub internecie w drugim kwartale zapłaciliśmy kartą 812 mln razy – to o 180 mln więcej niż rok wcześniej! Nikogo już nie dziwi możliwość zapłacenia kartą w kiosku, piekarni czy warzywniaku. Od połowy roku kartami można płacić w placówkach Poczty Polskiej (7,5 tys.) – terminale zostały zainstalowane przez eService, którego współudziałowcem jest PKO Bank Polski. Bezgotówkowo można zapłacić za znaczek czy nadanie paczki, ale także np. uregulować rachunek za prąd czy telefon.

Tak duża – i stale rosnąca – sieć akceptacji kart sprawia, że nie musimy już martwić się o stałe uzupełnianie gotówki w portfelu.

Jeszcze niedawno „prewencyjnie” wiele osób, najczęściej po wypłacie, wypłacało większą część gotówki, by mieć ją w portfelu, na wypadek gdyby nie było możliwości zapłaty kartą.

Jeśli jednak z jakiegoś powodu potrzebowalibyśmy nagle gotówki, nie musimy rozglądać się za bankomatem. Wtedy z pomocą przychodzi bardzo wygodna usługa cash back, czyli możliwość wypłaty gotówki przy okazji dokonywania płatności. Limity wypłat zależą od rodzaju karty – dla karty Visa będzie to 300 zł, a dla MasterCard – 500 zł. Aby wypłacić potrzebną kwotę, wystarczy kupić przykładowo małą butelkę wody i poinformować kasjera, że chcemy również podjąć np. 100 zł. Transakcja zostanie rozliczona przy okazji płatności kartą, a my otrzymamy w gotówce potrzebną sumę.

Cash back dostępny jest w ponad 110 tys. placówek detalicznych rozsianych po całej Polsce, m.in. w sieciach supermarketów i mniejszych sklepach czy na stacjach benzynowych. Usługa oszczędza czas; sprawdza się znakomicie zwłaszcza wtedy, gdy jesteśmy w obcym mieście i nie mamy pojęcia, gdzie jest najbliższy bankomat. Doceniają ją turyści przybywający do małych miejscowości, w których nie ma bankomatu. Warto się przekonać, jak wygodny jest cash back (wypłata kartami PKO Banku Polskiego kosztuje 1 zł) już podczas najbliższych ferii.

Portfel w telefonie

Osoby, których do płacenia kartą nie trzeba przekonywać, mogą sobie zafundować inną nowość, rewolucjonizującą codzienne życie i zakupy. Doskonałym narzędziem płatniczym, które zawsze możemy mieć przy sobie, jest aplikacja mobilna IKO. W zależności od miejsca i sytuacji, w której się znajdujemy, możemy wykorzystać wygodny dla nas i – co najważniejsze – w pełni bezpieczny sposób dokonania płatności. W aplikacji IKO wyświetlany jest kod BLIK, który wykorzystujemy do płatności w sklepach tradycyjnych i internetowych.

Obok kodu BLIK dostępne są również czeki BLIK

Ogromna ulga, że dostęp do pieniędzy nie wymaga już noszenia portfela. Koniec szukania portmonetki przed wyjściem z domu. Swoboda pójścia na koncert czy spotkanie z przyjaciółmi tylko z telefonem w kieszeni. Bezpieczeństwo dziecka i święty spokój rodzica, który może w każdej chwili wysłać dziecku, szlifującemu formę na obozie narciarskim, czek BLIK, dzięki któremu zapłaci w sklepie lub podejmie gotówkę w bankomacie.

Jak działa IKO? O niebo prościej, niż się wydaje – wystarczy raz się przełamać, a potem będziemy żałować, że tak późno poznaliśmy to narzędzie. Wystarczy chwilę przed płatnością zalogować się do aplikacji

IKO lub włączyć opcję kodu BLIK widocznego przed zalogowaniem. Wyświetli się wtedy sześciocyfrowy kod BLIK. Informujemy sprzedawcę, że chcemy zapłacić telefonem. Aplikacja IKO – dla bezpieczeństwa – zapyta nas o potwierdzenie płatności. W zależności od indywidualnych ustawień bezpieczeństwa użytkownika może poprosić o potwierdzenie kodem PIN albo od razu wyświetlić ekran z informacją, że transakcja została zrealizowana. Bardzo podobnie wygląda operacja wypłacania gotówki w bankomacie – wystarczy na pierwszym ekranie wybrać opcję „wypłata bez karty”, a następnie „BLIK” – maszyna szybko i intuicyjnie przeprowadzi nas przez cały proces. Prawda, że brzmi zachęcająco?

Wydatki pod kontrolą

Płatności bezgotówkowe (kartą lub z użyciem aplikacji mobilnej IKO) to przede wszystkim wygoda – nie musimy już gorączkowo szukać drobnych lub zastanawiać się, czy wystarczy nam gotówki. Dzięki swobodnemu dostępowi do środków – na koncie lub rachunku karty kredytowej – możemy skorzystać z wyjątkowych promocji na produkty, które i tak regularnie kupujemy (np. pieluchy, żywność dla dzieci, karma dla psa). Korzystanie z bezgotówkowych form płatności wiąże się także ze znacznie większym bezpieczeństwem – odpada ryzyko kradzieży czy zgubienia portfela. Zgubioną kartę możemy od razu zastrzec. Płatności bezgotówkowe również są zabezpieczone – koniecznością podania PIN-u (przy płatności kartą mikroprocesorową lub kartą zbliżeniową na kwotę powyżej 50 zł), kodu do aplikacji IKO czy kodu autoryzacyjnego wysłanego przez SMS (przy płatnościach przez iPKO). Zarówno kartami, jak i płatnościami IKO możemy płacić za zakupy w sklepach stacjonarnych, jak również internetowych. W przypadku zakupów online bezgotówkowe płatności (karta, aplikacja mobilna IKO, płatności przez bankowość elektroniczną iPKO) mają dodatkową zaletę – sprzedawca od

#1 milion IKO

Aplikacja IKO PKO Banku Polskiego rozwija się bardzo dynamicznie. W grudniu 2016 roku osiągnęła niespotykaną dotąd skalę na polskim rynku bankowym – 1 mln aktywacji. Od niedawna z użyciem IKO można wpłacać gotówkę we wplatmatach za pomocą kodu BLIK, a nowe menu zapewnia jeszcze szybsze docieranie do funkcji aplikacji, możliwość logowania odciskiem palca w aplikacji na Androida czy łatwe dokonywanie płatności za rachunki za pomocą kodów QR.

razu „widzi” naszą wpłatę i może przystąpić do realizacji zamówienia.

Rzadziej podnoszonym walorem płatności bezgotówkowych jest możliwość kontroli wydatków. Paragony najczęściej gubimy, a gotówka z portfela sama się rozchodzi. Każdy to zna, prawda? Płacąc zaś kartą czy aplikacją mobilną IKO, widzimy czarno na białym, ile, gdzie i na co wydajemy co miesiąc. To znakomity materiał do analizy domowego budżetu pod kątem ewentualnych rezerw. Większa dyscyplina wydatkowania i możliwość odłożenia oszczędności – na przyszłość bliższą lub dalszą – to najlepsze z noworocznych postanowień. A efekty szybko nas zaskoczą!

Szczególnie wnikliwej lustracji warto poddać miesiące o ponadprzeciętnie wysokich wydatkach. Czy owe drogie zakupy, które zaważyły negatywnie na bilansie miesiąca, nadal nas cieszą? A może okazały się zbędne? Jeśli tak, pamiętajmy o tym uczuciu, gdy znów dopadnie nas ochota kupienia czegoś pod wpływem impulsu. Punktem odniesienia dla postanowienia kontroli wydatków warto uczynić miesiąc o wyjątkowo niskich wydatkach – co takiego się stało, że udało nam się poskromić konsumpcję? Czym zastąpiliśmy zakupy? Może na przykład wspólnymi spacerami po lesie? Zamiast snuć się po galeriach handlowych, może częściej graliśmy z dziećmi w planszówki.

Karolina Tomczak, Grzegorz Culepa

MODA NA DOPASOWANE KONTO

Z kontem jest tak, jak z odpowiednio dobranym strojem. Najbardziej cieszą te atrakcyjne i jednocześnie praktyczne, wielofunkcyjne i dobrze dopasowane, a do tego... tanie. Gdy ubranie spełnia nasze oczekiwania i doskonale się czujemy, możemy mówić o realnych korzyściach. Dlatego tak ważne jest, aby zarówno strój, jak i konto wybrać odpowiednio dla siebie.

STYLOWA KARTA

Do każdego konta oferowanego w PKO Banku Polskim klient może zamówić kartę debetową, również taką o niestandardowym wyglądzie – można go wybrać samodzielnie, przeglądając galerię blisko 20 dostępnych grafik. Bez względu na wizerunek wszystkie nowo wydawane karty są wyposażone w możliwość dokonywania płatności zbliżeniowych, które do kwoty 50 zł nie wymagają potwierdzenia kodem PIN. W większości przypadków ich posiadanie nie wiąże się z kosztami.

CENNA PORADA

Dobre konto to nie tylko niskie koszty. Jego zadaniem jest przede wszystkim zapewnienie łatwego i bezpiecznego dostępu do naszych pieniędzy. Warto sprawdzić, jak działa internetowy system obsługi konta i jakie operacje można tam zrealizować. Sprawdźmy też liczbę i lokalizację bankomatów, z których za darmo będziemy mogli wybrać pieniądze. Klienci PKO Banku Polskiego mogą wypłacać gotówkę bez prowizji z ponad 3,2 tys. urządzeń w Polsce.

Konto bankowe to podstawowe narzędzie do zarządzania domowym budżetem i realizacji codziennych płatności. Można je tak skonfigurować, aby było wygodne i spełniało nasze wymagania. W PKO Banku Polskim niemal każdy, bez względu na wiek, sytuację życiową i oczekiwania, znajdzie odpowiednie konto dla siebie. W ofercie są propozycje zarówno dla dzieci do 13. roku życia – PKO Konto Dziecka, jak i od 13 do 18 lat – PKO Konto Pierwsze, a także dla młodzieży do 26. roku życia – PKO Konto dla Młodych. Uniwersalny rachunek dla dorosłych to PKO Konto za Zero. Ciekawą ofertą dla osób mających wpływ w walucie obcej będzie z pewnością Konto walutowe wraz z kartą debetową, dzięki któremu unikniemy kosztów przewalutowania, a dla kochających podróże i często wyjeżdżających za granicę – PKO Konto bez Granic. Tylko wybierać!

Młodzież: luz, mobilność i tempo

Młodzi ludzie lubią wszystko, co nie krępuje ruchów, zapewnia swobodę i ułatwia szybkie działanie – zarówno w modzie, jak i w odniesieniu do usług bankowych. Badania wykazują, że tzw. młodzi dorośli to najbardziej dynamiczna grupa klientów banków. Uwielbiają podróżować, są mobilni i ciekawi nowych zdarzeń, dlatego banki – rozumiejąc ich potrzeby i zainteresowania – oferują im konta dające ogromne możliwości przy niewielkich kosztach. Przykładem jest

PKO Konto dla Młodych – konto przeznaczone dla osób wieku 18–26 lat. Jego otwarcie i prowadzenie są bezpłatne. Karta do konta również może być za free, pod warunkiem że posiadacz użyje jej do płatności bezgotówkowych przynajmniej pięć razy w miesiącu. Ważne jest także to, że PKO nie pobiera od właścicieli tego konta opłat za wypłaty gotówki we wszystkich bankomatach w kraju i za granicą. Dla ludzi doskonale



zorientowanych w nowoczesnych technologiach niezwykle istotny będzie dostęp do usług elektronicznych oraz mobilnych. Aplikacja IKO, którą może zainstalować na swoim smartfonie każdy posiadacz konta w Banku, należy do najnowocześniejszych narzędzi tego typu i daje możliwość nie tylko dokonywania bieżących operacji: przelewów, płatności i wypłat w bankomatach kodem BLIK, ale także umożliwia zakładanie lokat i planowanie oszczędności przy wykorzystaniu wirtualnych skarbonek.

Dorośli: atrakcyjnie, komfortowo, uniwersalnie

Większość z nas, bez względu na aktywność zawodową czy styl życia, ceni sobie szeroko rozumiany komfort. Kiedy sięgamy po funkcjonalne rozwiązania, dzięki którym można oszczędzać czas i pieniądze, doceniamy zalety PKO Konta za Zero. Dlaczego? Konto zapewnia za darmo dostęp do wielu rozwiązań. Co dokładnie? Bezpłatne są: prowadzenie konta (jeśli zostanie do niego zamówiona karta debetowa), karta do konta (jeśli miesięcznie zapłacimy nią

za zakupy min. 300 zł), a także wypłaty z ponad 3 tys. bankomatów PKO oraz przelewy krajowe realizowane w serwisie iPKO i przez aplikację IKO. Nie do przecenienia są także możliwości, jakie oferuje zarówno aplikacja IKO, jak i serwis transakcyjny iPKO. Oprócz dostępu do swojego konta oraz produktów bankowych, robiąc zakupy w internecie, możemy korzystać z usługi „płacę z iPKO”, która umożliwia płacenie w sklepach internetowych, na aukcjach online oraz na portalach zakupowych, bez potrzeby wypełniania formularza przelewu czy podawania numeru karty lub konta. Co więcej, za pomocą serwisu można też załatwić wiele spraw urzędowych, np. w ZUS czy US, zakładając Profil Zaufany przy wykorzystaniu systemu logowania do rachunku bankowego. PKO Konto za Zero to najbardziej popularny rachunek w ofercie PKO Banku Polskiego.

Podróżnicy: indywidualizm i specjalizacja

Bardziej indywidualnego podejścia potrzebują podróżujący po świecie – bez względu na to, czy hobbystycznie, czy zawodowo. Poszukując specjalistycznych propozycji, zarówno odzieżowych (stroje, sprzęty, akcesoria), jak i finansowych. Z myślą o nich powstało PKO Konto bez Granic. Jego posiadacz zyskuje łatwy dostęp do konta przy wykorzystaniu serwisu internetowego (iPKO) i aplikacji mobilnej (IKO), ułatwiających zarządzanie środkami, dających oszczędność czasu i kosztów operacji bankowych. Właściciele konta, poza zerową prowizją za wypłaty z bankomatów w kraju i za granicą (w określonych przypadkach klient płaci jedynie za przewalutowanie transakcji), mogą również bezpłatnie realizować przelewy krajowe internetowo i telefonicznie – korzystając z Contact Center, a także w oddziale. Usługi te dostępne są przez całą dobę. Można wnioskować o debet – w wysokości nawet do 1000 zł. Ze względu na wiele udogodnień PKO Konto bez Granic może być jednym z ważniejszych elementów wyposażenia podróżnika. Dobrze jednak, by każdy, bez względu

ZDANIEM DORADCÓW

Małgorzata Ossowska

młodszy doradca-kasjer, Oddział 97 w Warszawie

PKO Konto bez Granic to najlepszy rachunek dla osób, które dużo podróżują. Jego najbardziej chwalonym atrybutem jest dostęp do wszystkich bankomatów w Polsce i na świecie bez prowizji, co pozwala oszczędzać czas i pieniądze. Drugą istotną kwestią jest bezpłatna karta do konta. Klienci często podkreślają także fakt, że dzięki niej podczas pobytów zagranicznych mogą wypłacać środki z bankomatu, nie ponosząc żadnych kosztów.

Aleksandra Świdnicka

doradca-kasjer, Oddział 107 w Warszawie

PKO Konto za Zero to propozycja dla zwolenników płatności kartą, a nie noszenia gotówki. Najchętniej korzystają z niego osoby aktywne zawodowo. O popularności tego konta decyduje brak opłaty za konto – 300 zł płatności kartą miesięcznie (co jest warunkiem bezpłatnego prowadzenia konta) nie stanowi dla użytkowników problemu.

Łukasz Fatyga

młodszy doradca-kasjer, Oddział 39 w Krakowie

PKO Konto dla Młodych jest przeznaczone dla osób w wieku 18-26 lat, które rozpoczynają przygodę z bankowością. Wybierają je osoby stawiające na przejrzystość oferty, użyteczność, a przede wszystkim mobilność. Młodzi to wymagający klienci. Tym bardziej cieszy fakt, gdy jedna osoba po otwarciu konta jest z niego zadowolona na tyle, że poleca je innym. To dowodzi, iż PKO Konto dla Młodych spełnia wymagania młodzieży.

na zainteresowania, profil zawodowy czy wiek, wiedział, że moda na dobrze dobrane konta trwa, bo to się opłaca.

Grzegorz Culepa





JAK OSZCZĘDZAĆ, TO...

Dużo pieniędzy do wydania na przyjemności, nieprzewidziane wydatki lub bezpieczną przyszłość – to miła perspektywa. Tym bardziej że dostępna dla każdego! Wystarczy konsekwentnie oszczędzać. I najlepiej zacząć już dziś.

W oszczędzaniu najważniejsze są motywacja, wyznaczony cel i konsekwencja. Motywacją może być wyznaczony cel, a konsekwencją jego realizacja. To proste! Tym bardziej że oszczędzanie nie musi

wiązać się z ograniczeniami i wyrzeczeniami. Nawet niewielkie kwoty regularnie odkładane zbudują konkretny kapitał. Oszczędzanie można zacząć już od przysłowiowej złotówki. Warto jednak zdecydować się na formę gromadzenia pieniędzy. Do najpopularniejszych należą konto oszczędnościowe, autooszczędzanie i lokata. Co ważne, można korzystać z nich jednocześnie.

Konto

Popularną formą pomocną w skutecznym odkładaniu pieniędzy jest założenie rachunku

oszczędnościowego. Wpłacane na niego środki są oprocentowane, przy wypłacie pieniędzy nie traci się naliczonych odsetek, a co najmniej jedno w miesiącu pobieranie pieniędzy z konta jest darmowe. Decyzję o otwarciu rachunku oszczędnościowego warto podejmować po przeanalizowaniu historii konta osobistego (ROR). Jeśli na rachunku środków pieniężnych przybywa, a wydatki radykalnie nie rosną, warto zdecydować się na ulokowanie zasobów właśnie na koncie oszczędnościowym.

*Dobrym uzupełnieniem
konta oszczędnościowego
jest usługa
Autooszczędzanie.*

Oszczędności rosną bezwiednie

Najlepszym uzupełnieniem konta oszczędnościowego jest usługa Autooszczędzanie oferowana posiadaczom kont osobistych w PKO Banku Polskim. Funkcja ta daje możliwość zupełnie bezbolesnego oszczędzania drobnych kwot. Jej uruchomienie możemy zlecić w oddziale przy otwieraniu konta lub w trakcie jego użytkowania.

Jak to wygląda w praktyce? Za każdym razem, gdy płacimy kartą, telefonem lub robimy przelew, zasilamy drobnymi kwotami wybrany rachunek oszczędnościowy. Możemy ustalić, że na konto będzie przekazywana stała suma (np. 2 zł) albo zaokrąglenie końcówek transakcji (do pełnych złotych), może to być także procent od kwoty płatności czy przelewu. Po pewnym czasie korzystania z tej usługi efekt może nas naprawdę zaskoczyć. Wystarczy wskazać rodzaj transakcji, od których za każdym razem część środków automatycznie

zasili wybrane konto. Do naliczenia kwoty przekazywanej na wskazane konto zaliczane mogą być transakcje kartą do konta, przez IKO oraz przelewy (w tym zlecenia).

Tradycyjnie i nowocześnie

Ważnym narzędziem bankowym pomocnym w oszczędzaniu pozostają także lokaty. Są bezpieczne i przewidywalne. Na pierwszy rzut oka to rozwiązanie dla tych, którzy dysponują jednorazowo większą gotówką i jasno określą czas ulokowania oszczędności, np. lokata sześciomiesięczna odnawialna lub zakładana w bankowości elektronicznej iPKO.

Dużym ułatwieniem w rozpoczęciu oszczędzania jest możliwość założenia lokaty przez smartfon, za pomocą aplikacji IKO. Usługa Lokaty znajduje się w zakładce „Mój Bank”. Wystarczy kliknąć przycisk „Otwórz nową lokatę”, wybrać interesującą nas ofertę i wpisać kwotę do ulokowania. Dzięki IKO

KONTA OSZCZĘDNOŚCIOWE W PKO BANKU POLSKIM

Pierwsze Konto Oszczędnościowe

Dla dzieci i młodzieży do ukończenia 18. roku życia, korzystających z PKO Konta Dziecka lub PKO Konta Pierwszego.

Konto Oszczędnościowe Plus

0 zł za wszystkie wypłaty gotówkowe z konta i pierwszy w miesiącu przelew wewnętrzny na konto w PKO Banku Polskim.

Konto Oszczędnościowe w walucie obcej

Konto prowadzone w walutach EUR, USD i CHF (dla spłacających kredyt, zarabiających czy robiących zakupy w walucie obcej).

lokaty można nie tylko zakładać, ale także przeglądać szczegóły depozytu.

Małgorzata Osuch

INWESTOWANIE W SIEBIE I PRZYSZŁOŚĆ

Jeśli chcesz oszczędzać na poważnie, to znaczy, że masz jasno określony cel i motywację. Wówczas z pomocą przychodzą bankowe programy oszczędzania na przyszłość.

Dzięki nim można odkładać nawet niewielkie kwoty, a po kilku latach cieszyć się pokaźną sumą. W ofercie PKO Banku Polskiego znajdziemy lokaty systematycznego oszczędzania pozwalające odkładać w formie lokaty oraz inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – np. Kapitał na Marzenia.

Jak to działa?

W Kapitale na Marzenia można dokonać wyboru jednej z dwóch opcji produktowych – depozy-

towej i inwestycyjnej. Za regularne oszczędzanie klient nagradzany jest premią odsetkową, której wysokość uzależniona jest od wybranego programu oszczędzania, i premią lojalnościową – tym wyższą, im dłuższy jest okres oszczędzania. Produkty te w wariantach depozytowych są oprocentowane według rynkowej stawki WIBOR 3M. W każdym miesiącu oszczędzania można dokonać maksymalnie dwóch dopłat w wysokości zgodnej z wybranym wariantem. W Kapitale na Marzenia pierwsza kapitalizacja odsetek nastę-

puje po 24 miesiącach, kolejne – co pół roku. W wariantcie inwestycyjnym składki lokowane są w portfele jednostek uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych PKO TFI: Umiarkowany (55 proc. wybrane fundusze akcji, 45 proc. wybrane fundusze papierów dłużnych) i Dynamiczny (85 proc. wybrane fundusze akcji, 15 proc. wybrane fundusze papierów dłużnych). Oszczędzać można od 200 zł do 500 zł miesięcznie. Aż 80 proc. klientów korzystających z programów systematycznego oszczędzania zbiera kapitał



na realizację planów i spełnienie marzeń. Pytani o cel oszczędzania najczęściej wskazywali: wyjazd dziecka (na ferie lub wakacje), wakacje z rodziną, samochód, kapitał na poczet wcześniejszej spłaty zaciągniętego kredytu, studia czy przyszłość dzieci lub wnuków. W wariantcie depozytowym można odkładać od 100 zł do 500 zł miesięcznie przez maksymalnie 12 lat.

Zabezpieczenie na później

Budowanie Kapitału na Emeryturę można rozpocząć od odkładania 200 zł miesięcznie, korzystając również z dwóch wariantów. Oferowane w ramach tej oferty fundusze to: Subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 i 2050, które charakteryzuje elastyczność w dopasowaniu do wieku klienta (im bliżej emerytury,

tym mniejsze zaangażowanie środków w część akcyjną, a większe w bezpieczne papiery dłużne). W wariantcie depozytowym od piątego roku oszczędzania każdy otrzymuje dodatkową premię lojalnościową, która również podwyższa oprocentowanie podstawowe. Kapitalizacja odsetek następuje co pół roku. Umowa jest zawierana na 15 lat.

Dwa konta lepsze niż jedno

Najwięcej zyskamy, łącząc różne formy oszczędzania na emeryturę. Dobrym rozwiązaniem jest oszczędzanie w Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) i Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE).

Zarówno w IKE, jak i IKZE nie płacimy więc podatku od zysków kapitałowych, który pomniejszyłby stopę zwrotu z inwestycji. Oszczędzając w IKZE, możemy dodatkowo liczyć na ulgi w podatku dochodowym, ale to IKE daje prawie trzykrotnie większy roczny limit wpłat – 12 165 zł w porównaniu z 4866 zł w IKZE (limity za rok 2016). Przykładem dobrego połączenia obu kont emerytalnych jest Pakiet Emerytalny PKO TFI. Jeżeli przekroczymy roczny limit wpłat na IKZE, bo na przykład dostaliśmy spadek lub inny zastrzyk gotówki, którą zapobiegliwie postanowimy zaoszczędzić, nadwyżka automatycznie trafia na IKE. Pieniądze, które odkładamy w tym programie trafiają do subfunduszy (które „starzej się” razem z inwestorem) wydzielonych w ramach specjalnie utworzonego w tym celu funduszu inwestycyjnego.

Im więcej czasu zostało do przejścia na emeryturę, tym odważniej fundusz inwestuje – nawet 100 proc. naszych oszczędności jest lokowanych w instrumenty dające ekspozycję na akcje, w tym w szczególności fundusze akcji – subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego inwestują głównie w inne fundusze PKO. Ale już w 2040 roku akcje stanowią jedynie ok. 30 proc. inwestycji, a w 2050 roku, a więc zadeklarowanym roku przejścia na emeryturę, nie więcej niż 10 proc. Oczywiście w 2050 roku nie musimy wycofywać oszczędności z Pakietu Emerytalnego – mogą dalej pracować według ostatniej struktury aktywów: 90 proc. w bezpiecznych

instrumentach dających ekspozycję na rynek dłużny (np. fundusze dłużne) i jedynie ok. 10 proc. w bardziej ryzykownych instrumentach. Dzięki takiej strategii ograniczamy ryzyko. Subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego mogą inwestować bezpośrednio w akcje, jak i obligacje, a także w instrumenty pochodne. Inwestują również w inne fundusze z oferty PKO TFI – nawet w kilkanaście funduszy i subfunduszy o różnych strategiach, zarówno polskich, jak i zagranicznych, od akcji spółek technologicznych – PKO Technologii i Innowacji Globalny, przez akcje firm wydobywających metale szlachetne – PKO Akcji Rynku Złota, po bezpieczne obligacje skarbowe – PKO Skarbowy. Inwestując w te oraz inne fundusze i subfundusze PKO za pośrednictwem Pakietu Emerytalnego, ponosimy niższe koszty, niż gdybyśmy inwestowali w nie bezpośrednio. Na przykład w przypadku subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060, w którym znaczną część portfela stanowią fundusze akcji, roczna opłata za zarządzanie wynosi tylko 1,4 proc., podczas gdy dla większości jego funduszy składowych sięga 4 proc.

Małgorzata Osuch

DŁUGOTERMINOWE OSZCZĘDZANIE I INWESTOWANIE

Polisa Długoterminowego Inwestowania to rozwiązanie dla osób, które chcą się jednocześnie ubezpieczyć i zainwestować jednorazowo większą kwotę. W ramach jednego portfela można inwestować w polskie i zagraniczne fundusze kapitałowe. Nowe standardy w zakresie opłat umożliwiają łatwiejsze wyjście z inwestycji w dowolnym momencie trwania umowy, a korzystna forma naliczania podatku od zysków kapitałowych pozwala osiągnąć wyższe stopy zwrotu z inwestycji. Suma ubezpieczenia nie podlega podatkowi od spadków i darowizn. Polisa zapewnia bieżącą ochronę ubezpieczeniową – nawet do 110 tys. zł w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

SKARBONKI, SOWY, SŁONIE I SMOK

Oszczędzanie zawsze przynosi korzyści! Dzieci wiedzą o tym doskonale i coraz chętniej odkładają z PKO Juniosem. Sposobów na oszczędzanie jest wiele, ale tylko jeden pozwala najmłodszym zdobywać odznaki – od Mądrej Sówki po Skarb Smoka. To wirtualne skarbonki!

Nie ma drugiej takiej oferty na rynku – tylko z PKO Juniosem dzieci do 13. roku życia mogą uczyć się bankowości i korzystania z prawdziwych produktów finansowych. Podstawą oferty jest PKO Konto Dziecka, które ma już ponad 250 tys. osób. Mając takie konto, dzieci zyskują dostęp do swojego rachunku poprzez serwis internetowy junior.pkobp.pl i aplikację mobilną PKO Junior. To właśnie tam uczą się oszczędzania – zakładają wirtualne skarbonki i otrzymują za to odznaki. Narzędzia dostępne w serwisie wspomagają edukację finansową w praktyce.

Wirtualne skarbonki – realne oszczędności

Jednym z najważniejszych narzędzi pomagających gromadzić pieniądze są wirtualne skarbonki. Najlepiej zakładać jedną na konkretny cel, bo gdy wiemy, na co zbieramy, wszystko przychodzi łatwiej. Można wybrać obrazek, który pasuje do celu oszczędzania, np. komputer, rower, prezent na Dzień Babci czy Dziadka albo na ferie. Jeśli w serwisie nie będzie odpowiedniej ilustracji, można ją pobrać ze swojego komputera. Potem wystarczy nadać skarbonce nazwę i zacząć oszczędzanie, ustalając termin realizacji celu.

Za każdą założoną skarbonkę i systematyczne oszczędzanie dzieci otrzymują odznaki!

Nagradzane oszczędzanie

Odznaki to wirtualne nagrody za aktywność dziecka w serwisie PKO Junior. I tak np. za założenie skarbonki dzieci otrzymują Mądrą Sówkę, która ma opiekować się skarbonką. Za dwie sówki mogą liczyć na Słonika Skarbnika, za trzy słoniki – na Lwa Skarbonka, a za pięć lwów otrzymają Skarb Smoka. Nagrody można też dostać, jeśli pieniądze dziecka pozostają na koncie np. przez 15 dni – wówczas ma ono szansę na Srebrną Mróweczkę, a gdy środki pozostają na rachunku 30 dni – dostanie Rudą Wiewióreczkę. Za dobrze zaplanowane oszczędzanie, np. uzbieranie pełnej kwoty w skarbonce w wyznaczonym przez siebie terminie, dzieci otrzymają Jedwabną Sakiewkę.

Pomocne w oszczędzaniu

W serwisie junior.pkobp.pl jest także wiele praktycznych narzędzi wspomagających oszczędzanie. Dzięki „Historii oszczędzania” w każdej chwili można sprawdzić, co działa się na koncie

CO TRZEBA WIEDZIEĆ O PKO JUNIOR?

- Ofertę PKO Junior tworzą: PKO Konto Dziecka, ROR Rodzica, Pierwsze Konto Oszczędnościowe, serwis internetowy i aplikacja mobilna PKO Junior, sekcja PKO Junior w iPKO, karta płatnicza, usługa Autooszczędzanie na rachunek dziecka.
- Aby skorzystać z oferty, wystarczy założyć bezpłatne PKO Konto Dziecka. Może to zrobić osoba dorosła – rodzic lub opiekun prawny dziecka do 13. roku życia, mająca konto w PKO Banku Polskim.
- Rodzice zyskują kontrolę nad finansami dziecka poprzez aplikację rodzica dostępną w serwisie iPKO.
- Dzieci mają dostęp do praktycznych narzędzi finansowych za pomocą serwisu internetowego i aplikacji mobilnej PKO Junior. Mogą tam m.in. inicjować przelewy (konieczna jest akceptacja rodzica), zakładać wirtualne skarbonki czy realizować wyzwania.
- Oprocentowanie PKO Konta Dziecka wynosi 2,5 proc. w skali roku do 2500 zł oraz 0,5 proc. – od nadwyżki ponad 2500 zł, a kapitalizacja odsetek jest tygodniowa.

– znaleźć informacje na temat wszystkich przelewów czy odsetek. Korzystając z funkcji „Ile zyskasz dzięki oszczędzaniu?”, można obliczyć przewidywany zysk z oprocentowania danej kwoty w określonym czasie. Można też zaplanować oszczędzanie – w tym pomocna będzie funkcja „Twój plan oszczędzania”. Korzystając z niej, można ustalić, jaka część wpłacanych na konto pieniędzy trafi do każdej ze skarbonek, lub ustawić zlecenie, aby oszczędności automatycznie wpadały do danej skarbonki. Wirtualne skarbonki są następczyniami świnek i innych porcelanowych figurek czy metalowych pojemników, w których jeszcze niedawno zbierało się pieniądze. Co ważne, z wirtualnych skarbonek korzystają nie tylko dzieci. Klienci PKO Banku Polskiego mają do dyspozycji dwa rodzaje skarbonek: wirtualne – dostępne dla użytkowników aplikacji iKO – oraz te w ramach konta oszczędnościowego. Obecnie liczba aktywnych skarbonek wynosi ponad 21 tys., z czego zdecydowaną większość stanowią te wirtualne, zakładane w iKO.

Ewa Maciejewska

SPRAWY URZĘDOWE ZAŁATW PRZEZ INTERNET

Profil Zaufany to rodzaj cyfrowego podpisu, który jest potwierdzeniem tożsamości danej osoby. Jest niezbędny przy załatwianiu wszelkich urzędowych spraw w e-administracji.

Do tej pory Profil Zaufany można było zdobyć po złożeniu wniosku w internecie, ale ostatecznie i tak potwierdzenie tożsamości odbywało się w urzędzie. Od połowy października 2016 roku klienci PKO Banku Polskiego oraz Inteligo korzystający z bankowości elektronicznej mogą zakładać Profil Zaufany i logować się online do urzędów. Taka funkcja daje możliwość załatwiania wielu spraw urzędowych przez internet, bez wychodzenia z domu.

Jakie korzyści daje założenie Profilu Zaufanego?

Profil Zaufany umożliwia dostęp m.in. do serwisów ePUAP, PUE ZUS, CEIDG, obywatel.gov.pl, biznes.gov.pl czy też regionalnych platform e-administracji. Przedsiębiorcy i osoby planujące otwarcie firmy dzięki

Profilowi Zaufanemu mogą zarejestrować działalność gospodarczą w serwisie CEIDG i wypełnić wniosek CEIDG-1, który jest jednocześnie zgłoszeniem do naczelnika urzędu skarbowego (m.in. nadanie NIP), GUS (nadanie/weryfikacja REGON) oraz ZUS (zgłoszenie płatnika składek) lub KRUS (zgłoszenie oświadczenia o kontynuowaniu ubezpieczenia społecznego rolników), bez potrzeby odwiedzania wszystkich tych urzędów. Profil Zaufany daje też możliwość korzystania z funkcji PUE ZUS. W prosty sposób można np. podpisać wniosek o świadectwo kierowcy na wykonywanie międzynarodowego przewozu drogowego lub zgłosić zbiór danych osobowych do rejestracji Generalnemu Inspektorowi Ochrony Danych Osobowych. Dzięki niemu nie tylko możemy podpisywać dokumenty przekazywane drogą internetową do urzędów, ale także:

- uzyskiwać odpisy aktów z urzędu stanu cywilnego,
- składać wnioski o dowód osobisty dla siebie lub dziecka, zgłaszać jego utratę lub zniszczenie,
- wnioskować o wydanie wtórnik prawa jazdy, zawiadamiać o zbyciu zarejestrowanego pojazdu,
- wnioskować o kartę EKUZ uprawniającą do korzystania ze świadczeń zdrowotnych na terenie dowolnego państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub EFTA,
- zarejestrować się jako osoba poszukująca pracy,
- dopisać się do listy wyborców,
- uzyskać indywidualną interpretację podatkową,
- uzyskać zaświadczenie o niekaralności,
- złożyć wniosek o Kartę Dużej Rodziny,
- załatwiać sprawy w PUE ZUS.

Jak założyć Profil Zaufany?

Wystarczy zalogować się do swojego serwisu transakcyjnego iPKO lub Inteligo i wybrać zakładkę „e-Urząd”. Następnie sprawdzić poprawność swoich danych oraz nadać login potrzebny do korzystania z Profilu



Zaufanego. Operację potwierdza się kodem z narzędzia autoryzacji. Na adres e-mail podany we wniosku przesyłana jest wiadomość z potwierdzeniem założenia Profilu Zaufanego. Logowanie za pomocą tak utworzonego Profilu do poszczególnych usług administracji publicznej odbywa się na podobnej zasadzie jak w przypadku szybkich płatności w sklepach internetowych. Bank uwierzytelnia klienta po podaniu przez niego danych, a następnie przelogowuje go do wybranego serwisu lub umożliwia potwierdzenie dyspozycji czy złożonego wniosku. Proces jest wygodny, szybki i bezpieczny, a informacje pozostają poufne.

Jak złożyć wniosek o dowód osobisty przez internet

1. Logujemy się do serwisu ePUAP Profilem Zaufanym, wybierając opcję „Zaloguj się przez bankowość elektroniczną”. Następnie w katalogu usług znajdziemy „Sprawy obywatelskie”, w nich „Dokumenty tożsamości”, „Dowody tożsamości/Wnioskowanie o wydanie dowodu osobistego”.
2. Przechodzimy do karty usługi. Jest to ogólny opis usługi z jej podstawą prawną i opisem wymaganych dokumentów. Jeśli już wszystko wiemy i chcemy złożyć wniosek, klikamy „Załatw sprawę”.
3. Przechodzimy do formularza wniosku. Musimy go przede wszystkim zaadresować, wybierając urząd gminy. Do pola w formularzu wystarczy wpisać pierwsze litery nazwy miasta lub gminy, a system wyświetli podpowiedzi. Wybieramy odpowiedni urząd z listy, wskazując go kliknięciem myszy. Uwaga! Po wskazaniu urzędu należy jeszcze kliknąć „Zaadresuj”. Dopiero wtedy dokument zostanie zaadresowany.
4. Uzupełniamy dane w formularzu. W końcowej części formularza możemy dodać załącznik (strzałka A). W naszym przypadku będzie to zdjęcie o wymiarach co najmniej 492 x 610 pikseli i wielkości maksymalnej 2,5 MB. Należy też podać powód ubiegania się o wydanie dowodu (strzałka B) i dane rodzica lub opiekuna, jeśli składa się dowód w imieniu dziecka (strzałka C). Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk „Dalej”.
5. Przechodzimy do podglądu wniosku. Jeśli wszystko jest jak należy, możemy podpisać dokument, klikając przycisk „Podpisz”.
6. System zapyta, jaką metodą chcemy podpisać wniosek. Wybieramy „Podpisz Profilem Zaufanym”.
7. Po podaniu kodu wrócimy do podglądu dokumentu. Powinna być w nim informacja „Wszystkie podpisy prawidłowe” (strzałka A). Jeśli tak jest, pozostaje tylko kliknąć przycisk „Wyślij” (strzałka B).

Joanna Fatek

The screenshot displays the 'Profil Zaufany' (Trusted Profile) interface on the ePUAP portal. At the top, there are navigation links: 'PROFIL ZAUFANY', 'AKTUALNOŚCI', 'POMOC', and 'KONTAKT'. Below this is a login section with fields for 'Login lub adres e-mail' and 'Hasło', and a 'Zaloguj mnie' button. To the right, there are links for 'Wybierz inny sposób logowania' and 'Zaloguj się przez bankowość elektroniczną'. The main content area is divided into sections: 'Najnowsze usługi' (Latest services) and 'Sprawy obywatelskie' (Citizen services). The 'Sprawy obywatelskie' section is expanded, showing a list of services: 'Dokumenty tożsamości' (Identity documents), 'Wybory' (Elections), 'Akty stanu cywilnego' (Civil status acts), and 'Nadzany dziecka' (Child supervision). The 'Dokumenty tożsamości' service is selected, leading to a page titled 'Wniosek o wydanie dowodu osobistego' (Application for an ID card). This page contains several sections: 'ADRESAT' (Addressee), 'ZAŁĄCZNIKI' (Attachments), 'POWÓD UBIEGANIA SIĘ O WYDANIE DOWODU' (Reason for applying for an ID card), and 'DANE RODZICA, OPIEKUNA PRAWNEGO LUB KURATORA, JEŚLI SKŁADA WNIOSEK O DOWÓD W IMIENIU DZIECKA LUB PODOPieczNEGO' (Parent, legal guardian or curator data, if applying for an ID card on behalf of a child or ward). The 'ZAŁĄCZNIKI' section has a red arrow labeled 'A' pointing to the 'Dodaj załącznik' (Add attachment) button. The 'POWÓD UBIEGANIA SIĘ O WYDANIE DOWODU' section has a red arrow labeled 'B' pointing to the 'Wybierz powód' (Select reason) dropdown menu. The 'DANE RODZICA...' section has a red arrow labeled 'C' pointing to the 'Dodaj dane' (Add data) button. At the bottom, there is a 'Podgląd' (Preview) section showing the application details, including the applicant's name 'Jan Nowak' and the address 'URZĄD MIEJSKI WROCŁAWIA'. A red arrow labeled 'A' points to the 'Wszystkie podpisy prawidłowe' (All signatures correct) status, and a red arrow labeled 'B' points to the 'Wyślij' (Send) button.

NOWOROCZNE PLANY

Postanowienia noworoczne są dobrym sposobem na powitanie roku niezależnie od tego, czym się zajmujemy. O plany na nowy rok zapytaliśmy lubianych artystów.

Sondę przygotowała **Anna Nawrocka**



MACIEJ MIECZNIKOWSKI

wokalista, muzyk, autor piosenek, aktor



NATALIA SZROEDER

piosenkarka i autorka tekstów



MACIEJ „GLEBA” FLOREK

taneczny, choreograf

Z planowaniem u mnie zawsze był kłopot. Żyję szybko i bardzo spontanicznie. W sprawach zawodowych często pojawiają się propozycje, które trudno byłoby przewidzieć wcześniej. Czasem jednak spisuję na kartce marzenia. Podobno jak się je zapisze, to jest większe prawdopodobieństwo, że się spełnią. Te kartki znajduję po latach wymiętoszone, zawierające gdzieś pomiędzy nutami i okazuje się, że rzeczywiście marzenia się jakoś zmaterializowały. Polecam! Tak zamieszkałam w domu na wsi, zasadziłam drzewo... ale też ostatnio nagrałam lekko jazzującą płytę, która odniosła sukces. I jeszcze kupiłam sobie motocykl! Jeśli chodzi o plany finansowe, to zamierzam wkrótce spłacić mój kredyt hipoteczny i zacząć regularnie oszczędzać. Zastanawiam się jeszcze nad formą, ale na pewno nie będzie to skarpeta, bo na skarpetach raczej się traci. ●

Pod koniec każdego roku staram się zrobić podsumowanie wszystkich powodzeń i niepowodzeń oraz wyciągnąć odpowiednie wnioski. To pomaga, by w kolejny rok wejść z nowymi postanowieniami. Plany staram się robić maksymalnie duże, choć przyznam, że różnie bywa z ich realizacją. Ale satysfakcja jest ogromna, gdy pod koniec roku z dumą stwierdzam, że coś się jednak udało lub wytrzymałam w jakimś postanowieniu. Moje plany noworoczne dotyczą różnych sfer życia – od zawodowej po prywatną. Na przykład w zeszłym roku postanowiłam sobie, że zrobię prawo jazdy i udało się. Jestem z tego ogromnie zadowolona. Teraz chciałabym nauczyć się oszczędzać i lepiej zarządzać swoimi pieniędzmi. Planuję odkładać jakiś procent z każdej zarobionej kwoty. To będzie dla mnie niezłe wyzwanie, mam nadzieję, że dam radę! ●

Jestem osobą, która stawia sobie wysoko poprzeczkę. Nowy rok jest dla mnie okazją do zrobienia bilansu i poszukiwania miejsca na realizację kolejnych wyzwań. Wyznaczam sobie takie cele, aby wszystkie spełnić przynajmniej w 90 proc. Dzięki temu w każdy kolejny rok wchodzę z przekonaniem, że udało się prawie wszystko... Cele dotyczą przede wszystkim sfery zawodowej – spektakli teatralnych, warsztatów tanecznych, utrzymywania formy fizycznej. Jeżeli chodzi o finanse, to staram się zamykać rok choćby na niewielkim plusie. Zazwyczaj udaje mi się zaoszczędzić taką kwotę pieniędzy, aby móc inwestować, np. w produkcję spektakli, ale również w branżę jubilerską i krawiecką. Wraz z żoną Magdaleną mamy pomysł na tworzenie produktów w tych dziedzinach. ●

„SUKCES TO MARZENIE UBRANE W CEL”

**Kto wymyślił takie niezręczne określenie: „noworoczne postanowienie”?
Postanawiać sobie, wiedząc, że właściwie chodzi o mrzonkę lub sprawę,
w której sens i możliwość realizacji słabo wierzymy, a potem każdego roku
śmiać się z tego, że nic z tego nie wyszło?**

Lepiej nie mówić o postanowieniach, bo to często odbiera siłę sprawczą, powagę słowom. Publiczne postanowienia to rodzaj towarzyskiej gry, w którą co rok gramy z innymi. Tymczasem część ludzi nie robi „noworocznych postanowień”. Stawia sobie za to ambitne, realistyczne i opisane cele. Na jeden rok – choć czasem ich realizacja zajmuje kilka miesięcy mniej lub więcej. Różnica? W pierwszym przypadku tylko „bawimy się” ideą osiągnięcia czegoś. W drugim pobudzamy umysł i ciało do współpracy z nami. Kreujemy przyciągającą wizję, mówimy „chcę”, w miejsce „powinienem”. Każdy wysiłek czy poświęcenie przybliżające nas do celu kosztuje, ale też nas uszczęśliwia (jesteśmy bliżej!). Organizm wydziela substancje, które stymulują w mózgu ośrodek nagrody. Jesteśmy w stanie wytrwać. I w końcu jest to, co sobie wymyśliśmy, tak jak miało być. Wypełnia nas poczucie szczęścia ze zrealizowania tego, o czym tyle razy opowiadaliśmy innym. Kiedy nauczymy się tak postępować, musi się udać – chyba że drastycznie zmieniłyby się nasze marzenia i priorytety (co także się czasem zdarza). Dlaczego nowy rok? Nie musi być nowy, ale „nowe otwarcia” są naturalnym progiem, który przekraczamy, wchodząc jakby do innego pomieszczenia, które możemy sobie od początku inaczej „zaprojektować”.

Zaczynaj z silną wizją końca

W postanowieniach nie chodzi o to, co będziesz

„robić” przez cały rok. Nie chodzi o karnet na siłownię, otwarcie konta oszczędnościowego czy nowy podręcznik do języka obcego. Każde działanie musi być częścią całościowej, bardzo pociągającej cię wizji. Musisz odpowiedzieć na pytania: Po co potrzebuję znajomości nowego języka? Co ma się stać z odłożonymi na koncie pieniędzmi? Co mi dadzą silniejsze mięśnie i fizyczna sprawność? Nie oszukamy naszego umysłu poprawnymi politycznie formułkami. By nas wspomagać, potrzebuje trzech rzeczy: nagrody, inspiracji i sensu. Nie zrobimy czegoś, na co tak naprawdę nie mamy ochoty lub kiedy wizja nagrody (celu) nie jest dla nas wystarczająco kusząca. Rodzice skoncentrowani na wizji świetnie wykształconych dzieci czy małżeńska para z wizją własnego domu z ogrodem albo osoba szukająca na mapie najpiękniejszych zakątków w Ameryce Południowej nie będą mieli problemu z realizacją postanowienia o odłożeniu określonej kwoty (urealnionej do zarobków) – na edukację dzieci, wkład własny opłaty za dom czy podróż. Bo żyją tym, chcą tego, wierzą w to. Żadne „trzeba by”, „czas już na...” oraz „lepiej by było, gdybym...” nie przekona naszego umysłu.



dr JOANNA HEIDTMAN

*psycholog i socjolog,
konsultant, trener i coach*

JAK SFORMUŁOWAĆ (I ZREALIZOWAĆ) CELE NA NADCHODZĄCY ROK

1. Czego chcesz? Skup się na jednym, a maksymalnie na trzech obszarach/sprawach, którymi chcesz się zająć w nadchodzącym roku, które chcesz zmienić, poprawić, coś w nich osiągnąć.
2. Jak ma to wyglądać? Skup się najpierw na wizji siebie i swojej sytuacji, kiedy wszystko będzie już zrealizowane tak, jak sobie to wyobrażasz.
3. Czego do tego potrzebujesz? Zrób listę działań/osób/środków, które będą ci przydatne lub konieczne, by osiągnąć cel. Myśl o tym jak o zadaniach do realizacji w określonym czasie (styczeń, luty, marzec itd.).
4. Zapisz to wszystko i wykonaj pierwsze działania.
5. W sytuacjach, w których będą cię dopadały wątpliwości, zwątpienie i zmęczenie, przypominaj sobie punkt 2. To pomoże.

CORAZ WIĘCEJ NOWOCZESNYCH AUTOMATÓW

Bankomat to jedno z tych urządzeń, które znacząco ułatwiają nam codzienne życie. Dzięki nim mamy dostęp do gotówki o każdej porze, niezależnie od tego, czy jest to dzień powszedni, czy święto.

ZBIGNIEW JANCEWICZ

kierownik zespołu w Departamencie Sieci
i Optymalizacji Procesów PKO Banku Polskiego

Mimo rosnącej liczby bankomatów cały czas zwiększa się ich „transakcyjność”, czyli coraz więcej osób korzysta z ich możliwości i wykorzystuje je do realizacji podstawowych transakcji kasowych. Wśród tych klientów są zarówno osoby indywidualne, jak i właściciele małych i średnich firm, którzy w ten sposób wpłacają na konto np. swój dzienny utarg. Otrzymujemy od klientów wiele zgłoszeń dotyczących instalacji wpłatomatów blisko ich miejsca zamieszkania, pracy lub miejsca prowadzenia działalności gospodarczej. Sukcesywnie staramy się odpowiadać na to zapotrzebowanie.

OPERACJE, KTÓRE MOŻNA ZREALIZOWAĆ W BANKOMACIE/WPŁATOMACIE:

- wypłata gotówki kartą,
- wypłata z użyciem kodu lub czeku BLIK,
- wpłata,
- wpłata z użyciem aplikacji IKO,
- spłata zadłużenia karty kredytowej,
- sprawdzenie salda rachunku i karty kredytowej,
- wydruk salda rachunku,
- wydruk ostatnich pięciu transakcji,
- doładowanie telefonu komórkowego,
- aktywacja karty,
- nadanie/zmiana numeru PIN karty,
- odbiór przekazu Western Union.



Rok 2016 był kolejnym, w którym PKO Bank Polski zwiększał liczbę urządzeń samoobsługowych z funkcją wpłat. Bank od lat pozostaje właścicielem największej liczby bankomatów w Polsce – to 3178 automatów. Rozwój sieci urządzeń samoobsługowych nadal będzie postępował i więcej urządzeń pojawi się w mniejszych miejscowościach, gdzie nasycenie takimi maszynami jest relatywnie niskie przy dużym zapotrzebowaniu na samodzielną realizację transakcji. Wzorem lat poprzednich w miejscowościach turystycznych PKO Bank Polski umieszcza maszyny sezonowe. W tym roku, w okresie świąt Bożego Narodzenia, Nowego Roku oraz w czasie ferii zimowych, bankomaty mobilne będą do dyspozycji klientów w Białce Tatrzańskiej, Brennej, Bukowinie Tatrzańskiej, Istebnej, Kasinie Wielkiej, Kazimierzu Dolnym nad Wisłą, Krynicy-Zdroju, Stroniu Śląskich, Szczawnicy, Szklarskiej Porębie, Tylczu, Zawoi, Zieleńcu i Zwardoniu.

Wpłatomaty bardziej dostępne

Zgodnie z trendami europejskimi i światowymi główny nacisk w rozwoju naszej sieci urządzeń samoobsługowych został obecnie położony na zwiększenie liczby urządzeń zapewniających możliwość wpłat gotówkowych na konto w banku. W ciągu 10 miesięcy 2016 roku liczba wpłatomatów wzrosła aż o 110 sztuk, osiągając liczbę 837 maszyn. Na koniec roku przybyło kolejnych 20. Bankomaty PKO Banku Polskiego rozpoznają dziecięce karty przedpłacone z PKO Junior. Po ich identyfikacji na ekranie pojawiają się odpowiednie komunikaty w atrakcyjnej formie graficznej, skierowane do najmłodszych. Coraz więcej urządzeń jest dostosowanych także do potrzeb osób niewidomych i słabowidzących. Są one wyposażone w gniazdo słuchawkowe z regulacją głośności oraz oprogramowanie do przekazywania komunikatów głosowych i napisy w alfabecie Braille'a. Urządzenia mają coraz więcej funkcji, ale ich obsługa pozostaje prosta.

Przelewy Western Union

Bankomaty PKO Banku Polskiego umożliwiają również wypłaty przekazów Western Union. Jak to działa? Otrzymując przekaz wraz z jego numerem kontrolnym, musimy udać się do najbliższego urzędu. Po włożeniu karty i podaniu numeru PIN należy wybrać z menu na ekranie opcję odbioru przekazu. Kwota zostanie przelana na nasze konto. Jeśli przekaz został nadany w innej walucie, zostanie on przeliczony według kursu wymiany walut określonego przez Western Union w momencie nadania. Po zakończeniu operacji odbioru i ponownym włożeniu karty do bankomatu możemy dokonać wypłaty otrzymanych środków.

Nowe usługi

Bankomat to urządzenie, które poza najbardziej popularną wypłatą pieniędzy pozwala na dokonanie także innych operacji. W maszynie można np. aktywować kartę, nadać lub zmienić jej numer PIN, sprawdzić saldo rachunku, ostatnie operacje i doładować telefon komórkowy.

– Wraz z rosnącą liczbą urządzeń z możliwością wpłat tych możliwości będzie coraz więcej. Najnowszym rozwiązaniem zaproponowanym przez PKO Bank Polski jest możliwość dokonywania wpłat we wpłatomatach za pomocą IKO, zarówno na własne konto, jak i innych użytkowników korzystających z tej aplikacji. Funkcja ta została udostępniona klientom na początku grudnia 2016 roku. Bank planuje też rozwój innych usług – mówi Justyna Piątek, ekspert w Centrum Bankowości Mobilnej i Internetowej PKO Banku Polskiego. W pierwszej połowie 2017 roku w dwóch oddziałach Banku odbędzie się pilotaż kas samoobsługowych. W pierwszym etapie klienci będą mieli możliwość realizacji przelewu i obsługi lokat. W dalszej perspektywie kasy samoobsługowe pozwolą na bardziej skomplikowane operacje. Jeśli wyniki testów nowych usług zostaną ocenione pozytywnie, to część z nich trafi do całej sieci bankomatów i wpłatomatów.

Grzegorz Culepa

FINANSOWE ZBLIŻENIE

Według danych przedstawionych przez Visa Europe w ciągu minionych 12 miesięcy na całym świecie dokonano 3 mld transakcji zbliżeniowych, co oznacza prawie trzykrotny wzrost w stosunku do 2015 roku.

Z danych wynika, że tylko w kwietniu 2016 roku europejscy konsumenci posłużyli się swoimi kartami 360 mln razy, co oznacza niemal 140 transakcji na sekundę i wzrost o 150 proc. w porównaniu ze 143 mln transakcji w kwietniu 2015 roku.

Z technologii zbliżeniowej najaktywniej korzystają konsumenci w Polsce, Hiszpanii i Wielkiej Brytanii. W Polsce płatności zbliżeniowe stanowią obecnie już ponad 55 proc. wszystkich płatności dokonywanych kartami Visa, podczas gdy w marcu 2015 roku było to 40 proc. Polscy konsumenci najchętniej płacą w ten sposób za codzienne zakupy.

W badaniu z 2016 roku prawie połowa ankietowanych w Polsce przyznała, że gdyby od jutra nie było możliwości płacenia gotówką, a jedynie kartą zbliżeniową, to nadal byłoby to dla nich wygodne. Co więcej, płacenie kartą jest postrzegane jako bezpieczniejsze (68 proc. wskazań dla płatności stykowych i 50 proc. dla zbliżeniowych) niż wypłacanie gotówki z bankomatu (35 proc.).

Konsumenci oczekują dziś przede wszystkim, żeby płacenie było wygodne (64 proc. wskazań) i szybkie (62 proc.), a bezpieczeństwo, jakkolwiek wciąż bardzo istotne, rzadziej zaprzęta uwagę konsumentów (42 proc.).

Lata korzystania z kart płatniczych nauczyły Polaków, że jest to narzędzie bezpieczne, jeśli przestrzega się pewnych żelaznych zasad, a z pewnością bezpieczniejsze niż noszenie ze sobą gotówki.



MARCIN ZŁOCH

dziennikarz ekonomiczny,
miesięcznik „Bank”, portal aleBank.pl

Marcin Złoch

BEZPIECZEŃSTWO W STANDARDZIE

Karta to najbezpieczniejszy środek płatniczy, o ile używając jej, zachowamy odpowiednie środki ostrożności.

Z BLOKADĄ NIE POJEDZIESZ

BARTOSZ CIOŁKOWSKI

dyrektor generalny MasterCard w Polsce

Podejrzana dla banku transakcja to np. taka, która została zrealizowana w nietypowym czasie lub miejscu, np. za granicą, czy też na niezwykle wysoką kwotę. Systemy bankowych zabezpieczeń mają na celu wykrywanie tego typu niestandardowych zachowań posiadacza karty na tyle wcześniej, by zapobiec oszukańcym transakcjom. Przykładowo system informacyjny banku może odnotować dwie wypłaty z bankomatu, które dzieli kilka minut i tysiące kilometrów. Najpierw skorzystałem z bankomatu w Radomiu, a pięć minut później ta sama karta trafiła do bankomatu w Madrycie. To nie może oznaczać niczego innego niż kradzież danych z karty (tzw. skimming).

Zablokowanie danej karty ma na celu ochronę środków finansowych posiadacza. Jeśli na podstawie danych pochodzących z systemów bezpieczeństwa rodzi się w banku podejrzenie, że dana karta mogła być przejęta przez niepowołaną osobę, ma on możliwość podjęcia odpowiednich działań, np. wykonania do klienta telefonu, by upewnić się, czy nie zgubił karty, a nawet zablokowania jej na wszelki wypadek.

Około 95 proc. kart używanych w Polsce to karty z mikroprocesorem korzystające z technologii EMV, które wykorzystują dynamiczne uwierzytelnianie. Dzięki temu „oszukanie” tego systemu, np. replikacja – powielenie transakcji jest praktycznie niemożliwe. Zagrożeniem pozostaje jednak przejęcie karty lub jej danych przez niepowołaną osobę.

Korzystaj, ale dbaj

Odpowiednia ochrona karty, kodów PIN i CVC/CVV zapewnia bezpieczeństwo płatności. Kartę należy przechowywać w bezpiecznym miejscu, do którego tylko my mamy dostęp, np. w portfelu. Nie należy też udostępniać nikomu swojego numeru PIN ani zapisywać go w widocznym miejscu, w szczególności na samej karcie. Numer CVC/CVV można natomiast podawać tylko na zaufanych stronach WWW. W przypadku płatności online warto stosować cyfrowe portfele, które pozwalają zaszyfrować dane karty. Zagubioną lub skradzioną kartę należy z kolei jak najszybciej zablokować. Można to zrobić za pośrednictwem swojego banku (Contact Center PKO Banku Polskiego czynne całą dobę: 800 302 302 – połączenie bezpłatne) bądź telefonicznie, dzwoniąc pod ogólnopolski numer systemu zastrzegam.pl: +48 828 828 828.

Warto wpisać ten kontakt do telefonu komór-



MONIKA PONCYLIUSZ

rzecznicz klienta PKO Banku Polskiego

Pamiętajmy o podstawowej zasadzie: im szybciej zauważymy kradzież i zgłosimy ten fakt w banku, tym większa szansa, że nasze pieniądze cały czas będą bezpieczne. Zgłoszenie kradzieży karty, np. w komisariacie, nie rozwiązuje problemu.

kowego, by w razie awaryjnej sytuacji nie tracić czasu na szukanie.

Transakcje internetowe

Karta coraz częściej wykorzystywana jest do płacenia w sklepach internetowych. W tym roku PKO Bank Polski wprowadził bezpłatną usługę 3D-Secure, dzięki której płatności w sklepach oznaczonych symbolami „MasterCard SecureCode” lub „Verified by VISA” są dodatkowo zabezpieczone kodem jednorazowym. System 3D-Secure umożliwia dodatkową autoryzację transakcji, np. za pomocą haseł SMS otrzymanych pod numer telefonu komórkowego.

Jak zadbać o bezpieczeństwo płatności kartą

- Chronić PIN.
- Nie podawać nikomu swojego kodu PIN.
- Ustawić dzienne limity transakcji.
- Podczas wypłat z bankomatu zakrywać klawiaturę.
- Nie tracić karty z oczu.
- Gdy stracisz kartę – zastrzeż ją.
- Regularnie przeglądaj wyciągi i historię transakcji.
- Rób e-zakupy tylko na zaufanych stronach.
- Wykup dodatkowe ubezpieczenie.

Marcin Złoch

KREDYT NA JEDEN „KLIK”

Jednoosobowe firmy coraz chętniej korzystają z kredytów w bieżącej działalności. Mikroprzedsiębiorcy ceniący sobie szybkość, elastyczność i wygodę mogą teraz sięgnąć po dodatkowe finansowanie bez wychodzenia z domu czy biura – poprzez serwis iPKO.

Kredyt na jedno kliknięcie to kolejne ułatwienie dla przedsiębiorców, którzy w ramach przygotowanej przez Bank indywidualnej oferty mogą otrzymać nawet 50 tys. zł Kredytu lub Pożyczki MSP. Umowę można podpisać za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO, bez przedstawiania dokumentów finansowych, zabezpieczeń i wychodzenia z domu lub biura. Wstępna ocena

WARTO SIĘ ZGODZIĆ

Zgoda marketingowa nie oznacza przyzwolenia na codzienne „bombardowanie” telefonami z przypadkowymi ofertami, ale daje dostęp do unikalnych, szytych na miarę rozwiązań. Informacja o indywidualnej ofercie kredytu pojawia się zaraz po zalogowaniu do serwisu iPKO – ale dotyczy to tylko tych klientów, którzy wyrazili zgodę na otrzymywanie informacji marketingowych od Banku. W przypadku braku takiej zgody Bank ma bardzo ograniczone możliwości w przygotowaniu oferty, a klient z jej skorzystania. Warto mieć świadomość, że informatyczne systemy bankowe przeszły ogromną rewolucję, także w zakresie skuteczności inteligentnej analizy historii operacji, zachowań i potrzeb klienta. Im dłuższa i bardziej aktywna relacja z Bankiem, tym bardziej zindywidualizowane propozycje, tworzone na bazie zdarzeń i operacji klienta. Ich parametry są zazwyczaj korzystniejsze niż innych produktów dostępnych w „klasycznej” ofercie.

zdolności kredytowej, na której bazuje indywidualna oferta, szacowana jest na podstawie historii relacji z Bankiem (co najmniej 18 miesięcy).

– Kredyt na jeden „klik” spotkał się z bardzo dobrym przyjęciem naszych klientów. Od samego początku obserwujemy duże zainteresowanie tą nowością – mówi Łukasz Siubczyński, ekspert PKO Banku Polskiego.

Dodatkowe finansowanie poprawia płynność, dzięki czemu firma może nie tylko swobodnie regulować swoje zobowiązania, ale także wzmacniać swoją pozycję w negocjacjach z klientami (może im zaproponować np. dłuższe terminy płatności). Zastrzyk dodatkowej gotówki przyda się także w okresie wzmożonych wydatków (np. przedsięwziętego zatowarowania sklepu) czy przy inwestycjach w nowoczesne rozwiązania, technologie albo specjalistyczne oprogramowanie, które pozwolą na wzrost produktywności, zwiększenie oferty lub dotarcie do nowych grup odbiorców.

– Dostrzegamy pogłębiające się zróżnicowanie potrzeb naszych klientów firmowych. O ile przy złożonych transakcjach wciąż nieocenioną wartość ma wsparcie doradców w oddziałach, o tyle w przypadku prostszych operacji przedsiębiorcy stawiają na szybkość, wygodę, wręcz automatyzm i samoobsługę, możliwe dzięki zdalnym kanałom dostępu, w tym bogatej



funkcjonalności serwisu iPKO – podkreśla Łukasz Siubczyński.

Kredyt na jeden „klik” oferowany jest w podejściu multikanalowym. Dzięki temu klient ma swobodę doboru najbardziej dogodnej formy zawarcia umowy kredytowej. Może rozpocząć wnioskowanie o finansowanie w internecie, a dokończyć proces w oddziale lub telefonicznie. I odwrotnie: może wstępnie wyrazić zainteresowanie produktem w oddziale, a następnie na spokojnie przeczytać warunki umowy w domu czy biurze i samodzielnie sfinalizować wniosek. Wszystkie kroki i wybory klienta, niezależnie od kanału, są zapisywane w systemie. To duża wygoda i spora oszczędność czasu.

PKO Bank Polski konsekwentnie poszerza i doskonali ofertę dla firm na każdym etapie ich rozwoju, począwszy od tych jednoosobowych. „Nikt nie wie, jak naprawdę wygląda mój dzień – nikt, nie licząc mojego banku” – mówi bohater najnowszej kampanii PKO Banku Polskiego.

Udostępnienie możliwości skorzystania z oferty kredytu w rachunku lub Pożyczki MSP na jedno „kliknięcie” to praktyczna ilustracja podejścia, na które w relacjach z przedsiębiorcami Bank stawia.

Jeden „klik” w kilku krokach

1. Procedura składania wniosku o finansowanie poprzez serwis iPKO jest prosta i przyjazna.
2. Po zalogowaniu się do iPKO otrzymamy informację o możliwości skorzystania z przygotowanej przez Bank oferty Kredytu lub Pożyczki MSP.
3. Wybieramy rozwiązanie, którym jesteśmy zainteresowani (Kredyt lub Pożyczka MSP) i akceptujemy niezbędne oświadczenia.
4. W przypadku pozytywnej weryfikacji złożonych oświadczeń generowana jest umowa kredytowa. Możemy się z nią zapoznać i podpisać ją, wykorzystując hasło w postaci SMS.
5. Umowa jest autoryzowana ze strony Banku podpisem kwalifikowanym i... następuje uruchomienie kredytu lub pożyczki.

Małgorzata Remisiewicz



ROZWÓJ BEZ STRESU

Przedsiębiorcy, którzy odnoszą sukcesy, są roztropni i świadomi losowych zdarzeń, które mogą zaburzyć nawet najlepszy plan rozwoju. Dla tych, którzy nie chcą się martwić finansowymi konsekwencjami czasowego przestoju w działalności, PKO Bank Polski przygotował ubezpieczenie spłaty Pożyczki MSP.

Ceniony na rynku grafik komputerowy właśnie kupił na kredyt nowy, szybki komputer ze specjalistycznym oprogramowaniem do zaawansowanej obróbki materiałów. Niestety,

złamał prawą rękę i przez dwa miesiące nie będzie w stanie świadczyć usług. Właściciel rodzinnej firmy specjalizującej się w wafelkach do lodów niedawno skredytował zakup

nowej linii produkcyjnej, która dwukrotnie zwiększa wydajność zakładu. Niestety, niedawne osunięcie się ziemi czasowo uniemożliwia produkcję... To na szczęście tylko hipotetyczne przykłady pokazujące, że warto uwzględnić w swoich scenariuszach ryzyko czasowej niezdolności do pracy lub przestoju w działalności. Ta świadomość to już połowa sukcesu – dzięki temu łatwiej znaleźć odpowiednie remedium, które pozwala przedsiębiorcom w spokoju rozwijać swoje firmy. Takim właśnie rozwiązaniem jest udostępnione niedawno klientom PKO Banku Polskiego ubezpieczenie spłaty Pożyczki MSP.

– Świadczenie z tytułu ubezpieczenia pokryje raty Pożyczki MSP przypadające na okres czasowej niezdolności lub przestoju w działalności gospodarczej, które nastąpiły na skutek wystąpienia zdarzenia losowego. Pierwsze świadczenie wypłacane jest w dniu wymagalności raty przypadającej bezpośrednio po wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego – tłumaczy Piotr Cirin, ekspert PKO Banku Polskiego.

Los pod kontrolą

Ubezpieczenie, przygotowane przy współpracy z PKO Towarzystwem Ubezpieczeń, łączą

kompleksową ochronę z atrakcyjnymi warunkami. Miesięczna wysokość składki wynosi 0,075 proc. wartości Pożyczki MSP. Przykładowo dla rocznego ubezpieczenia składka to 0,9 proc., dla trzyletniej Pożyczki – 2,7 proc. Dla wygody klientów składka pobierana jest jednorazowo z góry za cały okres ochrony: klienci nie muszą pamiętać o płatnościach kolejnych składek ani rezerwować środków na ich spłatę. Atutem jest również to, że składka potrącana jest od kwoty udzielonej pożyczki – klient nie musi więc ponosić żadnych dodatkowych opłat z tytułu ubezpieczenia. Jaką ochronę zapewnia ubezpieczenie? Zmniejsza stres związany z konsekwencjami czasowej niezdolności, czyli – jak w opisanym przypadku grafika – niemożności wykonywania działalności osobiście przez ubezpieczonego w następstwie leczenia szpitalnego, poważnego zachorowania lub operacji chirurgicznej. Do świadczenia upoważnia także wystąpienie przestoju w działalności gospodarczej na skutek zdarzenia losowego. Pełna lista zdarzeń zawarta jest w OWU – są na niej m.in. eksplozja, ogień, opad, osuwanie się i zapadanie ziemi, powódź, przepięcie, silny wiatr, śnieg i lód, uderzenie pojazdu, upadek drzewa, wandalizm, wypadek komunikacyjny, zalanie.

UBEZPIECZENIE W LICZBACH

0,075 proc. – wysokość miesięcznej składki.

7 dni – minimalny pobyt w szpitalu uprawniający do świadczenia.

3 dni – minimalny okres przestoju w działalności uprawniający do świadczenia.

10 000 – maksymalna wysokość każdego świadczenia w zł.

12 – maksymalna liczba świadczeń miesięcznych z tytułu tego samego zdarzenia losowego.

240 000 – maksymalna wysokość świadczeń miesięcznych w zł w całym okresie ochrony.

Unijna gwarancja

Pożyczki MSP, których spłata może być objęta ubezpieczeniem, to jeden z najbardziej popularnych produktów kredytowych na rynku rozwiązań dla MSP. Przedsiębiorcy doceniają ich parametry finansowe, ale też minimum formalności przy wnioskowaniu o nię. Pożyczki do 500 tys. zł (na maks. 5 lat) przyznawane są na podstawie analizy zdolności kredytowej na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą. Znaczącym ułatwieniem dostępu do Pożyczki MSP jest możliwość zabezpieczenia jej gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach programu PLG COSME. Gwarancje są udzielane ze środków programu Unii Europejskiej dedykowanego MSP – COSME oraz Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych (EFIS) ustanowionego na mocy Planu Inwestycyjnego dla Europy. EFIS ma na celu wspieranie finansowania i wdrażania inwestycji produkcyjnych w Unii Europejskiej oraz zapewnienie lepszego dostępu do finansowania. W ramach programu klienci z sektora MSP mogą uzyskać gwarancję BGK do 480 tys. zł bez żadnych dodatkowych zabezpieczeń rzeczowych.

Bankowiki / Bankomania / Bankowiki / Hasła

GWARANCJA BANKOWA

A | B | C | Ć | D | E | F | **G** | H | I | J | K | L | Ł | M | N | O | Ó | P | R | S | Ś | T | U | W | Z | Ż | Ž

Gwarancja bankowa polega na tym, że bank zobowiązuje się do uregulowania czyichś zobowiązań. Jeśli ten, kto miał zobowiązania – np. zapłaty za dostarczone mu towary – nie zapłaci za nie, wówczas płaci bank, który udzielił gwarancji.

Gwarancja bankowa zapewnia zatem pewność wypłaty zobowiązań, np. kontrahenta handlowego, nawet gdyby ten zbankrutował. Bank może zagwarantować spłatę czyjegoś kredytu, zapłatę za dostarczenie towaru lub wykonanie usługi, zapłatę rat leasingowych, akredytywy, długu celnego, roszczeń z tytułu odpowiedzialności za czynności agencji celnej, zwrot zaliczki, zapłaty weksla. Kontrahent mający gwarancje bankowe zyskuje dzięki nim wiarygodność.

W umowie z bankiem o gwarancji powinny być zapisane warunki, jakie muszą zostać spełnione, aby bank wypłacił gwarancję (górną granicą kwoty nię objętej). Uzyskanie od banku gwarancji jest ważne szczególnie dla młodych firm wchodzących na rynek oraz dla przedsiębiorstw z regionów wysokiego ryzyka.

Bankomania



Małgorzata Remisiewicz



POŻYCZANIE Z GŁOWĄ

Brak gotówki może zdarzyć się każdemu, zwłaszcza w okresie zwiększonych wydatków. W świadomym posiłkowaniu się kredytem nie ma nic złego. Ważne, byśmy zawsze dobierali najlepsze dla siebie rozwiązanie i mieli świadomość, ile ono nas kosztuje.

Jeśli tylko kupujemy z głową, potrafimy oprzeć się wszędybyłskim reklamom zabawek i innych gadżetów, pamiętamy, że ważniejsze jest „być” niż „mieć”, możemy okresowo poratować się kredytem – nie ma w tym nic złego. Dobrze dobrane rozwiązanie pozwoli rozłożyć w czasie obciążenie finansowe związane z okresem wzmożonych kosztów, np. ferii zimowych lub odświeżenia mieszkania – będąc jednocześnie łagodne dla portfela.

Wszystko w jednym

Zalety pożyczki Mini Ratka docenią osoby, które chcą uporządkować swoje finanse, konsolidując posiadane kredyty w jeden – udzielany na atrakcyjnych warunkach. Dodatkowo możemy uzyskać nawet do 25 proc. konsolidowanej kwoty – zastrzyk gotówki zasili świąteczny czy urlopowy budżet. Co ważne, konstrukcja oferty uwzględnia fakt, że po okresie większych wydatków domowy budżet będzie potrzebował trochę czasu

na to, by odzyskać pożądaną równowagę. Dlatego Bank udostępnia opcję odroczenia pierwszej spłaty Mini Ratki o trzy miesiące. Elastycznie można dopasować również kwotę pożyczki (od 1 do 120 tys. zł), a także okres spłaty (od 1 do 120 miesięcy). Wypłata gotówki następuje bardzo szybko wraz z kredytowanymi kosztami, nawet w jeden dzień. Dla rodzin wielodzietnych, posiadających Kartę Dużej Rodziny, przewidziane zostały preferencyjne warunki kredytowania.

Kredyt à la carte

Jest produkt bankowy, który wciąż stosunkowo rzadko kojarzy się z kredytem, choć... ma go w nazwie! Co więcej, ową „poduszką finansową” możemy dysponować zupełnie za darmo, o ile będziemy przestrzegać kilku zasad dyscypliny wydatkowej. Pożyczanie poprzez płacenie kartą kredytową jest bardzo wygodne. Z raz udostępnionego limitu karty możemy korzystać przez cały okres jej ważności. Karta kredytowa sprawdza się zarówno przy codziennych zakupach, jak i jednorazowych większych nabytkach, np. prezentów świątecznych.

Z kredytu w karcie możemy korzystać bezpłatnie, nawet przez kilkadziesiąt dni – o ile spłacimy całość zadłużenia w terminie wskazanym na wyciągu. Jak to działa? Przykładowo wyciąg z karty generowany jest 15. dnia każdego miesiąca, a termin spłaty upływa 8. dnia kolejnego miesiąca. Oznacza to, że jeśli kupiliśmy prezenty gwiazdkowe w pierwszej połowie grudnia, do 8 stycznia „świąteczny” kredyt będzie darmowy. A jeśli uda nam się gros zakupów dokonać po 15., to zostaną one rozliczone w kolejnym cyklu rozliczeniowym. Na spłatę zadłużenia mamy czas do lutego (w kolejnym terminie wskazanym na wyciągu).

Dlatego płacąc kartą kredytową, warto zawsze zadać sobie pytanie: Czy kupi(a)łbym

w sieci). Pamiętajmy jednak zawsze o terminie spłaty całości zadłużenia na karcie – jego dotrzymanie (środki muszą pojawić się na rachunku karty dokładnie we wskazanym dniu) jest warunkiem korzystania z nieoprocentowanego kredytu. Karta jest bardzo przydatnym – a wciąż niedocenianym – substytutem kredytu ratowego czy pożyczki gotówkowej, jeśli planujemy większy zakup, np. mebli czy sprzętu RTV. Nawet jeśli nie będziemy w stanie od razu spłacić całości zadłużenia, wystarczy, że będziemy zasilać konto karty kwotą odpowiadającą naszym aktualnym możliwościom. Absolutne minimum to spłata zadłużenia w wysokości podanej na wyciągu. Niewątpliwą zaletą karty kredytowej jest pełna przejrzystość – w serwisie internetowym lub papierowym wyciągu widzimy wszystkie transakcje, termin zamknięcia wyciągu oraz spłaty, oprocentowanie, kwotę ewentualnych odsetek za poprzedni okres. To również bardzo pomaga w świadomym rozporządzaniu domowym budżetem.

Konto wielu możliwości

Kolejną opcją uzyskania dodatkowej gotówki są debet (dopuszczalne saldo debetowe) oraz kredyt odnawialny udostępniany w rachunku. Każde z tych rozwiązań sprawdza się w sytuacji, gdy przytrafią nam się większe lub nieplanowane wydatki.

Debet to minimum formalności, można o niego wystąpić już z chwilą otwarcia rachunku. Rozporządzamy nim dokładnie tak samo

jak własnymi środkami na rachunku – wypłacamy gotówkę w bankomacie, wykonujemy przelewy, płacimy kartą powiązaną z rachunkiem w sklepach itp. To, o czym musimy pamiętać, to termin spłaty debetu – do 30 dni od dnia jego powstania.

Kredyt odnawialny w swej konstrukcji jest



MARCIN MENDYKA

kierownik zespołu w Oddziale 1
PKO Banku Polskiego w Szczecinie

Chcesz lepiej planować zakupy, dokonywać transakcji przez internet, mieć większą kontrolę nad wydatkami? Bez wątplenia potrzebujesz karty kredytowej. A co z płynnością finansową i nieoczekiwanymi wydatkami? Kredyt odnawialny będzie najlepszym rozwiązaniem. Środki pieniężne dostępne na rachunku pozwolą ci finansować najbardziej nieoczekiwane wydatki.

podobny do debetu: dodatkowe środki również udostępniane są w ramach posiadanego rachunku i możemy nimi dowolnie rozporządzać, zarówno bezgotówkowo, jak i gotówkowo. To, co go wyróżnia, to przede wszystkim znacznie większe limity kredytowe (nawet do 150 tys. zł). Faktyczna wysokość uzależniona jest od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.

Bardzo cenioną zaletą kredytów odnawialnych jest fakt, że – w odróżnieniu od debetów – nie wiążą się one z obowiązkiem spłaty zadłużenia na koniec miesiąca. Każdy wpływ na konto zmniejsza zadłużenie – a odsetki płacimy tylko od wykorzystanej kwoty. Świadomi konsumenci wiedzą, że w życiu zdarzają się sytuacje, kiedy trzeba albo po prostu warto sięgnąć po dodatkowe środki. Najważniejsze, by nie traktować zastrzyku gotówki jako „łatwej” zdobyczy i bardzo uważnie przestudiować parametry finansowe poszczególnych rozwiązań, wybierając to najbardziej atrakcyjne i dopasowane od indywidualnych potrzeb.

Iwona Radomska, Grzegorz Culepa

Świadomi konsumenci wiedzą, że w życiu zdarzają się sytuacje, kiedy trzeba albo po prostu warto sięgnąć po dodatkowe środki.

to, gdybym miał(a) tu i teraz wyjąć gotówkę z kieszeni? Zaliczając ten prosty test świadomej konsumpcji, możemy płacić kartą kredytową za wszystkie wydatki, ponoszone zarówno w tradycyjnych sklepach czy punktach usługowych, jak i w internecie (zachowując zasady bezpiecznego płacenia



CZTERY KĄTY I... DYLEMAT PIĄTY

Przyrównując wysokość średnich zarobków w naszym kraju do aktualnych cen nieruchomości, łatwo dostrzec, że niewielu z nas może sobie pozwolić na kupno domu czy mieszkania za gotówkę. Czy sięgnięcie po kredyt bankowy będzie rozsądnym rozwiązaniem? A może lepiej wynająć lokum? Sprawdźmy.

W życiu każdego z nas przychodzi taki moment, kiedy chcemy zamieszkać na swoim. Mówimy sobie: „Dość! Jak długo można żyć pod jednym dachem z rodzicami czy teściami?”. Kupno własnego mieszkania to jednak poważna decyzja, wymagająca wielu przemyśleń i kalkulacji. Mieszkanie to nie tylko cztery ściany. To miejsce, w którym

zamieszkamy z bliskimi i stworzymy w nim ognisko domowe. Musi dawać poczucie bezpieczeństwa, a jednocześnie być odzwierciedleniem naszych marzeń. Czy kredyt hipoteczny będzie najlepszym rozwiązaniem? Pieniądze z banku, za które kupimy własne M, będziemy spłacać przez kilkanaście lub nawet kilkadziesiąt lat. Należy więc zadać sobie

pytanie: „Czy będę w stanie regularnie spłacać zobowiązanie?”. Może warto się skupić na wynajmie mieszkania i nie martwić się brakiem funduszy na zakup?

Wynajmować czy nie?

Z badań przeprowadzonych przez Eurostat (urząd zajmujący się sporządzaniem prognoz i statystyk dotyczących UE i EFTA) wynika, że zaledwie 2,5 proc. Polaków żyje w wynajmowanych mieszkaniach, ten sam wskaźnik dla krajów Europy Zachodniej sięga 50 proc.

Wynajem mieszkania ma swoje zalety. Przede wszystkim nie musimy martwić się o remonty, umeblowanie czy sprzęt AGD i RTV, bo większość mieszkań w serwisach ogłoszeniowych jest częściowo lub w pełni wyposażonych. To pozwala oszczędzić od kilku do nawet kilkudziesięciu tysięcy złotych, które wydalibyśmy na urządzenie wnętrza. Nie będą to jednak nasze sprzęty i nie będzie to nasze mieszkanie. Dlatego

Decyzja na całe życie powinna być przede wszystkim racjonalna. Powinniśmy więc wziąć pod lupę koszty i konsekwencje finansowe każdego z rozwiązań.

jest to dobre rozwiązanie przede wszystkim dla osób, które gotowe są do częstych przeprowadzek i zmieniania lokalu – głównie studentów i osób młodych, które jak najszybciej chcą wyprowadzić się z domu rodzinnego i rozpocząć życie na własną rękę. Niestety, ceny wynajmu mieszkań w Polsce są dość wysokie, czasami nawet wyższe niż rata kredytu hipotecznego, który musielibyśmy wziąć w banku na zakup nieruchomości o podobnym metrażu. Średnie ceny za wynajem mieszkania o powierzchni ok. 70 mkw. wynoszą: 1822 zł w Bydgoszczy, 2955 zł w Gdańsku, 2138 zł w Łodzi, 2586 zł w Krakowie, 3936 zł w Warszawie czy 2694 zł we Wrocławiu. Nie każdego stać na ponoszenie takich kosztów.

Może jednak kredyt?

Banki oferują szeroki wybór kredytów mieszkaniowych. Na rynku możemy znaleźć oferty z zerową prowizją i niskim oprocentowaniem. Najlepiej zapoznać się z ofertami kilku banków, porównać je, obliczyć koszty całkowite każdej z nich, dowiedzieć się o wszystkich opłatach dodatkowych. Najwyższe koszty kredytu stanowią odsetki. Oprócz tego jesteśmy zobowiązani uiścić opłatę za wycenę i ubezpieczenie nieruchomości czy podatek PCC. Poważnym wyzwaniem podczas wnioskowania o kredyt jest wkład własny. Do końca bieżącego roku wynosi on 15 proc. ceny nieruchomości, a od przyszłego roku wzrośnie do 20 proc. Decydując się więc na zakup mieszkania za 400 tys. zł, będziemy musieli dysponować własnymi środkami w wysokości 60 tys. zł. Jeśli nie jesteśmy w stanie wpłacić do banku tak wysokiej kwoty, możemy szukać rozwiązań, które zastąpią gotówkę. Wkładem własnym może być np. działka nabyta w celu budowy domu, koszty związane z budową domu, premia gwarancyjna z księżeczki mieszkaniowej, wartość nieruchomości deklarowanej do sprzedaży, oszczędności zgromadzone na IKE lub IKZE, środki na rachunkach bankowych czy dofinansowanie w ramach programu MdM. Ważna będzie także nasza historia kredytowa: jeśli nie mamy nieuregulowanych zobowiązań i systematycznie spłacaaliśmy do-

tychczasowe zadłużenia, będziemy dla banku wiarygodni. Kredyt możemy wziąć nawet na 30 lat, a miesięczna rata, w zależności od wysokości kredytu, może wynieść od kilkuset do nawet kilku tysięcy złotych.

A co, jeśli mi się znudzi?

Kupując mieszkanie na kredyt, nie jesteśmy skazani na mieszkanie w nim przez całe życie. Banki oferują kilka dobrych rozwiązań, które mogą pomóc osobie spłacającej kredyt w wielu sytuacjach – np. jeśli powiększy nam się rodzina, mamy możliwość zamiany mieszkania na większe. Jak wygląda taki proces? Po sprzedaży obecnego M kredyt zostanie przeniesiony na nasze nowe mieszkanie. W czasie trwania umowy kredytowej istnieje możliwość wystąpienia z wnioskiem o ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu na innym lokalu. W prowadzonej dla niego księdze wieczystej nie mogą być jednak wpisane hipoteka czy prawa na rzecz osób trzecich. Warunkiem przeniesienia kredytu na nowe mieszkanie jest jego wartość – nie może być ona niższa niż obecnego lokum. Mieszkanie z hipoteką możemy również sprzedać. W jaki sposób? Przede wszystkim powinniśmy poprosić bank o zgodę. Osoba kupująca nasze mieszkanie dokona przelewu do banku kwoty równej wielkości naszego zobowiązania – ureguje nasz dług. Ewentualna nadwyżka zostanie wypłacona sprzedającemu. Podczas analizowania ofert bankowych warto więc zwrócić uwagę na opłaty związane z wcześniejszą spłatą kredytu. Zazwyczaj po dwóch, trzech czy pięciu latach kredyt możemy spłacić bez dodatkowej prowizji. Decydując się na sprzedaż, weźmy więc pod uwagę to, po jakim okresie będziemy mogli uregulować zobowiązanie bez dodatkowych kosztów. A te mogą wynieść nawet kilkaset złotych!

Klucz do sukcesu

Rozwiązanie dylematu: wynajmować czy kupić mieszkanie, jest kwestią indywidualną. Jeśli jesteśmy stabilni finansowo, mamy umowę o pracę i nie grozi nam ryzyko utraty zarobków, śmiało możemy wnioskować o kre-

KOMENTARZE

Dorota Groszkowska

psycholog

Wynajem jest znakiem naszych czasów. Paradoksalnie jednak właśnie w dobie wszechobecnej zmienności potrzebujemy czegoś, co jest stałe – daje nam poczucie bezpieczeństwa, spokoju, możliwość regeneracji. A to, nie tylko z powodu tradycji, zawsze będzie wiązało się z własnym domem. Bardzo rzadko spotyka się osoby, które o wynajmowanym lokum mówią „dom”. Własne mieszkanie dla większości osób będzie zawsze preferowaną opcją – pod warunkiem że cena za ten komfort psychiczny nie będzie za wysoka. Dlatego warto w procesie decyzyjnym wyłączyć emocje (nawet jeśli deweloperzy w swoich reklamach odwołują się niemal wyłącznie do emocji) i wybrać mieszkanie dostosowane do naszych możliwości finansowych. Tak byśmy nazywali je zawsze domem, a nie finansową kulą u nogi.

Przemysław Banach

klient Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Jaśle

Wspólnie z żoną mieliśmy już jeden kredyt mieszkaniowy na zakup pierwszego mieszkania. Na szczęście był niewielki i już udało się nam go spłacić. Teraz postanowiliśmy zrealizować nasze życiowe marzenie – własny dom. Ponieważ byliśmy zadowoleni z warunków oferowanych nam do tej pory przez PKO Bank Polski, nie była to dla nas aż tak trudna decyzja. Będzie to zdecydowanie większe obciążenie niż poprzednio, ale zakładamy, że damy radę spłacać raty, a perspektywa własnego ogródka jeszcze bardziej mobilizuje.

dyt hipoteczny. Jeśli zaś będziemy mieli kłopot z otrzymaniem finansowania w banku, to musimy zostać przy opcji wynajmu mieszkania. Kluczem do sukcesu jest analiza i porównanie ofert kredytowych dostępnych na rynku. Warto negocjować warunki z bankiem i szukać tej najbardziej odpowiedniej dla nas.

Adriana Kokłowska

analityk produktów finansowych, TotalMoney.pl

BIEGIEM PRZEZ ROK 2016

Ten sezon biegowy z PKO Bankiem Polskim był imponujący pod względem liczby imprez, uczestników, przebiegniętych kilometrów i pieniędzy przekazanych potrzebującym.

Dla aktywnych

PKO Bank Polski od kilku lat nie tylko sponsoruje największe imprezy biegowe. W tym roku po raz kolejny włączył się także w akcję edukacyjną „BiegamBoLubię”.



PKO Bank Polski od kilku lat mocno angażuje się we wsparcie sportu oraz popularyzację zdrowego i aktywnego stylu życia, łącząc je z ideą dobroczynności w autorskim programie „PKO Bank Polski. Biegajmy razem”. W ramach projektu Bank sponsoruje ok. 50 imprez biegowych rocznie, w tym PKO Poznań Maraton, PKO Wrocław Maraton, PKO Silesia Marathon oraz cykl: Warszawska Triada Biegowa „Zabiegaj o pamięć” (Bieg Konstytucji 3 Maja, Bieg Powstania Warszawskiego, Bieg Niepodległości), PKO Rzeszów Biega czy PKO Grand Prix Gdyni.

Imprezom pod patronatem Banku towarzyszą charytatywne akcje biegowe „biegnę dla...” na rzecz osób potrzebujących wsparcia w ratowaniu życia lub zdrowia. Od 2013 roku Bank zorganizował ich ponad 220, a Fundacja przekazała beneficjentom ponad 3 mln zł. Tylko w 2016 roku odbyło się 75 takich akcji, a beneficjenci otrzymali od Fundacji ponad 1 mln zł. W 2016 roku Bank po raz drugi zorganizował PKO Bieg Charytatywny – ogólnopolski bieg sztafetowy pod hasłem „Pomagamy z każdym krokiem”, którego celem była pomoc dzieciom.

76

STADIONÓW LEKKOATLETYCZNYCH

W ramach akcji „BiegamBoLubię” w każdą sobotę o 9.30 pod okiem profesjonalnych trenerów ćwiczyło ponad 1000 osób. Łączna frekwencja na wszystkich stadionach to 33 150 osób – w tym 16 015 kobiet i 17 135 mężczyzn.

17 września na 12 stadionach lekkoatletycznych w Polsce pięcioosobowe drużyny pokonywały kolejne okrążenia. Dzięki ich zaangażowaniu Fundacja PKO Banku Polskiego przekazała blisko 633 tys. zł na posiłki dla dzieci w regionach, w których odbyły się biegi. Bank pomaga także przygotować się do biegania. Jest partnerem strategicznym ogólnopolskiego projektu „BiegamBoLubię” – bezpłatnych treningów pod okiem profesjonalistów na stadionach w całym kraju.





480

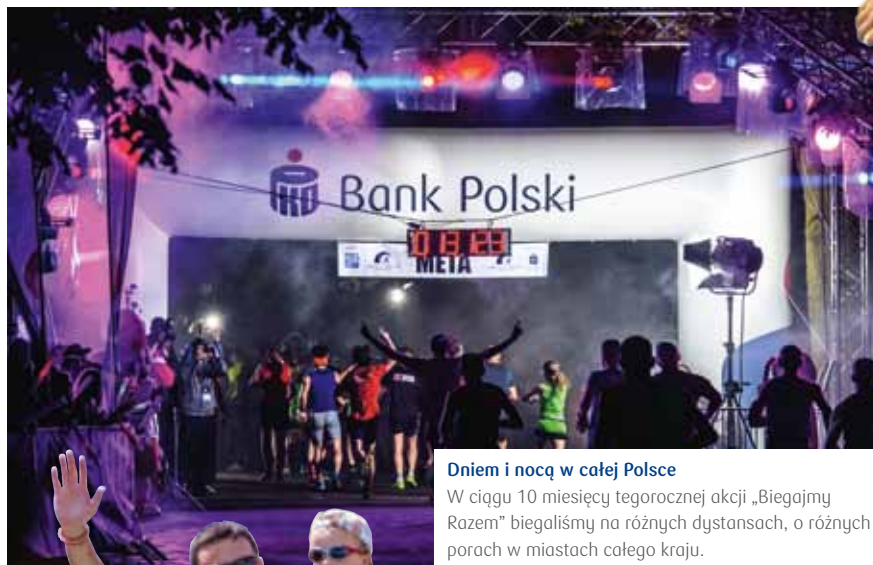
BIEGACZY- -BANKOWCÓW

W tym sezonie w imprezach biegowych na rzecz potrzebujących regularnie uczestniczyli pracownicy PKO Banku Polskiego, w tym prawie 480 członków ogólnopolskiej sekcji biegowej!



Mariusz Fudalej, kierownik Zespołu Przedsiębiorstw w Oddziale 1 PKO Banku Polskiego w Nowej Soli Przygodę z bieganiem rozpoczął cztery lata temu. – Pierwszy trening był straszny, bo przebiegłem tylko kilkaset metrów. Mój organizm, odzwyczajony od wysiłku, bronił się i krzyczał: „Po co ci to?”. Ale nie poddałem się i wraz z upływem czasu zwiększałem dystans. Po dwóch latach biegałem 60 km tygodniowo. W 2014 roku pokonałem 2000 km – opowiada Mariusz. Do swojej pasji przekonał też żonę. Startują w zawodach razem, wygrali nawet bieg parami.



**Dniem i nocą w całej Polsce**

W ciągu 10 miesięcy tegorocznej akcji „Biegajmy Razem” biegaliśmy na różnych dystansach, o różnych porach w miastach całego kraju.



23 000

**BIEGACZY UCZCIŁO
ŚWIĘTO NIEPODLEGŁOŚCI**

11 listopada PKO Bank Polski zaprosił na pięć Biegów Niepodległości w całym kraju. W Warszawie, Gdyni, Rzeszowie, Żaganiu i Goleniowie pobiegło łącznie ponad 23 tys. zawodników.

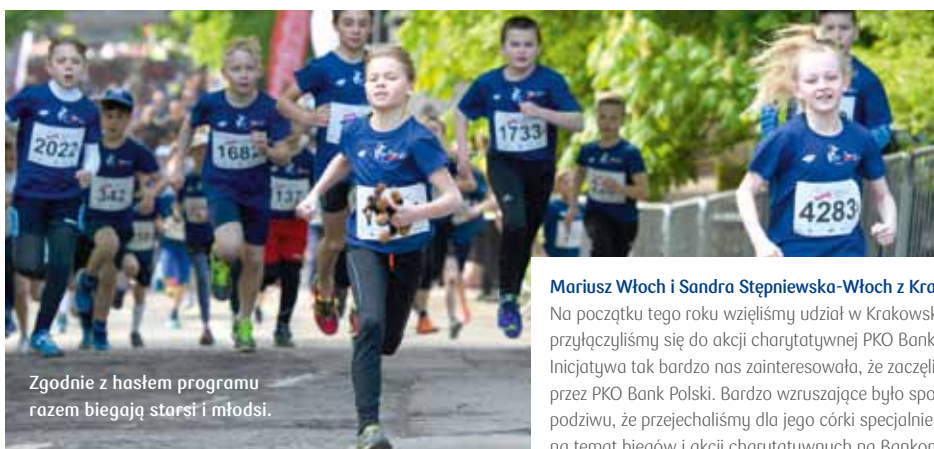




14 261

NOCNYCH BIEGACZY

- 4904 osoby uczestniczyły w Nocnym Biegu Świętojańskim z PKO Bankiem Polskim w Gdyni.
- 9357 uczestników dotarło do mety 4. PKO Nocnego Wrocław Półmaratonu.



Zgodnie z hasłem programu
razem biegają starsi i młodszy.

Mariusz Włoch i Sandra Stępniewska-Włoch z Krakowa. Małżeństwo biegające z PKO Bankiem Polskim

Na początku tego roku wzięliśmy udział w Krakowskim Półmaratonie Marzanny. Wówczas po raz pierwszy przyłączyliśmy się do akcji charytatywnej PKO Banku Polskiego „biegnę dla...”, pomagając Karolinie. Inicjatywa tak bardzo nas zainteresowała, że zaczęliśmy startować w innych imprezach wspieranych przez PKO Bank Polski. Bardzo wzruszające było spotkanie w Bydgoszczy z tatą Lilki, który nie krył podziwu, że przejechaliśmy dla jego córki specjalnie 500 km z Krakowa. Na bieżąco śledzimy informacje na temat biegów i akcji charytatywnych na Bankomanii i profilu biegowym Banku na Facebooku.



**Łukasz Sagan, młodszy doradca w Oddziale 1
PKO Banku Polskiego w Białymstoku**

Bieganie jest jedną z najprzyjemniejszych aktywności, ponieważ można tę dyscyplinę uprawiać prawie wszędzie na powietrzu – w parkach i lasach. Najbardziej lubię biegać, dzięki którym można uczcić ważne wydarzenia w historii Polski, takie jak Bieg Powstania Warszawskiego czy Bieg Konstytucji 3 Maja, w którym pobiegnę dla Emila.



**Uczestnicy Biegu Powstania
Warszawskiego pobiegli
w tym roku dla 3,5-letniego
Alanka z wadą serca.**

75 RAZY POBIEGLIŚMY DLA...

W charytatywnych akcjach biegowych zorganizowanych w tym roku przez PKO Bank Polski uczestniczyło ponad 40 tys. osób. Zawodnicy z plakietkami „biegnę dla...” przemierzili łącznie ponad 400 tys. km.



**Każdy zawodnik
z plakietką, który
przekroczy linię
mety, to pieniądze
na pomoc.**



W 17. PKO Poznań Maratonie 2279 osób pobięło dla 2-letniej Kasi, która urodziła się z rzadką chorobą genetyczną.



1 070 000
ZŁOTYCH DLA POTRZEBUJĄCYCH

Uczestnicy każdego biegu sponsorowanego przez Bank mogli przypiąć plakietkę z imieniem osoby potrzebującej pomocy. Dzięki zaangażowaniu biegaczy Fundacja PKO Banku Polskiego pomogła w 2016 roku 79 podopiecznym. Od 2013 roku odbyły się 222 takie akcje, a beneficjenci zostali wsparci kwotą ponad 3,16 mln zł.



6224

UCZESTNIKÓW

- W tym ponad 2 tys. uczniów szkół podstawowych.
- 632 974 zł – tyle pieniędzy na posiłki dla potrzebujących dzieci przekazała Fundacja PKO Banku Polskiego.
- 12 plenerowych siłowni ufundowanych dla miast-gospodarzy biegu.



Karolina Gorczyca – ambasadorka biegu

Inicjatywa PKO Banku Polskiego okazała się dużym sukcesem. Dlatego bardzo się cieszę, że mogłam dołączyć do biegu w tym roku. To bardzo szlachetna akcja – zawodnicy po prostu biegają, robią to, co lubią i co daje im radość, a jednocześnie sprawiają tym radość innym, bardziej potrzebującym. Chyba nie ma nic lepszego, bo ten wysiłek nic nas nie kosztuje.



PKO Bieg Charytatywny Młodych był finałem akcji „SportGeneracja”.



Uczestnicy nie szczędzili
wysiłku bez względu na wiek
i warunki pogodowe...

12 956

**PRZEBIEGNIĘTYCH
KILOMETRÓW**



- 32 391 okrążeń na stadionach
12 polskich miast.
- 55 sekund – czas najszybszego
okrążenia (Bydgoszcz).
- 52 okrążenia – rekordowe osiągnięcia
drużyn: Lion Team Olimpia Poznań
(w Poznaniu) i BSB Barczewo Biega
(w Lidzbarku Warmińskim).

Biegajmy
razem



...czy kontuzje i urazy.



PKO BANK POLSKI BANKIEM NUMER JEDEN W POLSCE W PRESTIŻOWYM KONKURSIE „BANK OF THE YEAR”

Jesteśmy dumni, że po raz kolejny nasza praca została doceniona na międzynarodowej arenie finansowej. Zwyciężyliśmy w konkursie magazynu The Banker, należącego do Financial Times.

Dziękujemy wszystkim Klientom za zaufanie oraz wspólne budowanie i wzmacnianie pozycji lidera polskiej bankowości.



Bank Polski
dzień dobry