

PORADNIK BANKOWY

MAGAZYN KLIENTÓW PKO BANKU POLSKIEGO
ISSN 1606 0977

NUMER 4 (68) 2010



WYWIAD

KREDYTY

MARZĘ O LEPSZYM ŚWIECIE

ROZMOWA Z JANINĄ OCHOJSKĄ
PREZESM PÓLSKIEJ
AKCJI HUMANITARNEJ

FERIE NA MAXA

MINIMUM FORMALNOŚCI
ORAZ DECYZJA W TRAKCIE JEDNEJ WIZYTY
TO GŁÓWNE ZALETY MAX-POŻYCZKI PKO BP



BRAWO BANK

WEWNĄTRZ NUMERU
EKONOMICZNY PORADNIK
DLA DZIECI

KREDYT HIPOTECZNY



JESTEŚMY U SIEBIE!

Najpopularniejszy kredyt hipoteczny w Polsce:



- niskie marże
- do **100%** wartości nieruchomości w PLN i EUR
- okres kredytowania aż do **40 lat**
- **0%** prowizji za udzielenie kredytu hipotecznego*

www.pkobp.pl

Infolinia: 801 302 302, +48 81 535 65 65 (opłaty zgodne z taryfą operatora)



PKO BANK POLSKI

Blisko Ciebie

* 0% prowizji za udzielenie kredytu przy wykupie 6-letniego ubezpieczenia od utraty pracy, hospitalizacji i asystancje medycznej w InterRisk S.A. Vienna Insurance Group. RR50 wynosi 5,60% dla marży 1,35% i prowizji 0%, kwota kredytu 400 tys. zł na 40 lat, udział własny 50%, posiadanie ROR z dostępnym internetowym, karty kredytowej, zakupem ww. ubezpieczenia oraz Programu Oszczędnościowego „Niższa Rata”; oddział w Warszawie; raty anuitetowe (stan na dzień 03.11.2010 r.).

** Według rankingu Open Finance z lipca 2010 r. W rankingu pod uwagę brano była wielkość sprzedaży kredytów w pierwszym kwartale 2010 r.

Taryfa prowizji i opłat bankowych oraz szczegóły oferty, w tym zasady uczestnictwa w PD „Niższa Rata”, ogólne warunki ubezpieczenia dostępne są w placówkach PKO Banku Polskiego oraz na www.pkobp.pl



W NOWEJ SZACIE

Koniec roku to tradycyjnie czas podsumowań. My natomiast, trochę przewrotnie, postawiliśmy na zmianę. Zimowe wydanie „Poradnika Bankowego” jest odmienione, odświeżone – po prostu inne. To nasz mały świąteczny upominek. W każdym wydaniu nowego „Poradnika Bankowego” otrzymacie Państwo, trochę inaczej opakowane, kompletne dossier na temat oferty i produktów bankowych oraz podpowiedzi, jak z nich korzystać. Proponujemy więcej tekstów, ale krótszych, bardziej dynamicznych. Zadbaliśmy również o to, by magazyn wyglądał elegancko i przejrzysto.

Jestem przekonana, że przekazujemy Państwu pismo nowoczesne. Przyjazny przewodnik po świecie finansów, który ułatwi Wam zarządzanie pieniędzmi. Zachęcamy do kontaktu z nami i przesyłania na adres: poradnikbankowy@pkobp.pl, uwag i sugestii dotyczących tej metamorfozy.

AGNIESZKA KIELICHOWSKA
ZASTĘPCA DYREKTORA
DEPARTAMENTU KOMUNIKACJI KORPORACYJNEJ

PORADNIK BANKOWY

PORADNIK BANKOWY ANGELYN KLIENTÓW PRO BANKU POLSKIEGO
WYDAWCA: PRO BANK POLSKI, ADRES REDAKCJI: „PORADNIK BANKOWY”,
PRO BANK POLSKI, DEPARTAMENT KOMUNIKACJI KORPORACYJNEJ,
UL. POLSKA 15, 00-101 WARSZAWA, E-MAIL: PORADNIK@PKOBP.PL,
WWW.PORADNIK.BANKPOLSKI.PL
ORGANIZACJA PROJEKTU: ANTONI JAKUBOWSKI, +48 22 121 80 13,
E-MAIL: ANTON@PKOBP.PL

DATA ZAMIERZENIA NUMERU: 15.12.2010
PROJEKT GRAFICZNY I POLSKIZYWIANE DO DRUKU: **Concept Publishing**



**PODPowiADAMY,
JAK ZREALIZOWAĆ
MARZENIA
O WŁASNYM M**

STR. 14



**FERIE
NA MAXA
Z KREDYTEM
GOTÓWKOWYM**

STR. 10

SPIS TREŚCI

- 4** **MINĄŁ ROK**
Nagrody i wyróżnienia dla banku
- 5** **LIST PREZESA
ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO**
Życzenia noworoczne
- 6** **BANK NA MEDAL**
Zobacz, jak zmienia się konto Inteligo
- 8** **I ŻYCIE STAJE SIĘ PROSTSZE**
Możliwości rachunku osobistego
- 10** **MARZĘ O LEPSZYM ŚWIECIE**
Wywiad z Janiną Dęchojską
- 12** **FERIE NA MAXA**
Kredyt gotówkowy z minilimitą
- 14** **ŁATWIEJ I TANIEJ NIŻ MYŚLISZ**
Kredyt hipoteczny, szyty na miarę
- 16** **ODKŁADAMY NA EMERYTURĘ**
Dlaczego warto oszczędzać w IKE
- 18** **DINERS CLUB W WERSJI FIRMOWEJ**
Prestizowa karta dla sektora MSP
- 20** **WYDARZENIA**
Charytatywny koncert roku
- 22** **KRZYŻÓWKA**

MINAŁ ROK

NAJLEPSI W FACHOWYCH RANKINGACH i badaniach klientów. Nagrody za 2010 rok potwierdzają wzrost wartości marki PKO Banku Polskiego.



MAMY WARTOŚĆ IMOC



Znów wygramyśmy – tak można podsumować wyniki rankingu „Marki Polskie 2010” przygotowanego przez „Rzeczpospolitą”. PKO Bank Polski został uznany za najbardziej wartościową i najmocniejszą markę w rodzimej branży finansowej. Według autorów rankingu wartość naszej marki w ciągu ostatniego roku wzrosła o 15 proc. i wynosi ponad 3,6 mld zł. Specjaliści z magazynu „The Banker” wycenili ją natomiast na miliard dolarów. W rankingu „Rzeczpospolitej”, podobnie jak w najbardziej prestiżowych

zestawieniach tego typu na świecie, pod uwagę brane są wyniki finansowe i rola marki w decyzjach zakupowych konsumentów. Wartość marek jest wyliczana za pomocą metody opłat licencyjnych (jej istotą są opłaty, które ponosiłby użytkownik korzystający z marki na podstawie umowy licencyjnej). Z kolei moc marek zależy między innymi od prestiżu, świadomości marki wśród konsumentów i tego, jak oceniają jej jakość. W tej kategorii jesteśmy liderem już piąty raz, czyli od pierwszej edycji rankingu uwzględniającej firmy z branży finansowej.



PIĘĆ PRODUKTÓW NA PIĄTKĘ



Silę marki PKO Bank Polski potwierdzają wyniki badania „Produkt Roku 2010” przeprowadzonego przez miesięcznik „Reader's Digest”. Nasz bank zwyciężył w aż pięciu kategoriach: „Kredyt hipoteczny”, „Kredyt gotówkowy”, „Konto bankowe”, „Lokata bankowa” i „Karta kredytowa”.

Certyfikaty przyznane przez magazyn tym produktom finansowym potwierdzają, że są one najczęściej i najchętniej wybierane przez Polaków. Badanie „Produkt Roku 2010” zostało przeprowadzone metodą internetowej ankiety rozesełanej do 40 tysięcy prenumeratorów „Reader's Digest”. Wybór czytelników jest całkowicie spontaniczny.



PERŁA POLSKIEJ GOSPODARKI



Nasz kolejny sukces to tytuł **Perły Polskiej Gospodarki** w rankingu polskich przedsiębiorstw, jaki już po raz ósmy przygotowały Instytut Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk oraz Oficyna Wydawnicza Rynek Polski, wydawca miesięcznika „Polish Market”. Wygramyśmy w kategorii „Perły Wielkie” (konkurują w niej firmy, których

przychód w danym roku wyniósł co najmniej miliard złotych). Doceniono wysoką dynamikę naszych przychodów, bardzo dobrą rentowność sprzedaży, zadłużenie, stopę zwrotu brutto w aktywach, stopę zwrotu netto w kapitale własnym i świetną wydajność pracy. Prestiżowe wyróżnienie potwierdza przynależność PKO Banku Polskiego do elitarnego grona największych i najskuteczniejszych polskich firm.

SZANOWNI PAŃSTWO,

Minione 12 miesięcy to okres dynamicznego rozwoju PKO Banku Polskiego, który umocnił się na pozycji lidera rodzimego sektora finansowego. Jesteśmy stabilną i bezpieczną instytucją z tradycjami, która stara się nieustannie unowocześniać swoją ofertę, poprawiać jakość obsługi i odważnie wdrażać nowe technologie.

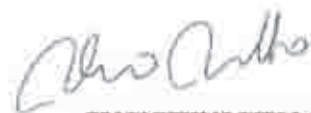
Niezmiernie cieszy mnie, że pozostajemy bankiem kolejnych pokoleń. Co drugi Polak korzystający z usług bankowych jest naszym klientem. Liczba obsługiwanych przez nas rachunków osobistych przekracza 6,2 mln, a wydanych kart płatniczych – 7,2 mln. Klienci zaufali nam, deponując w Banku już ponad 100 mld zł, co jest rekordem w historii polskiej bankowości. Z 28-proc. udziałem w rynku zajmujemy też czołowe miejsce w sprzedaży kredytów hipotecznych.

Dzięki realizacji celów biznesowych możemy się zmieniać dla Państwa, oferując nowe rozwiązania. We wrześniu rozpoczęliśmy masową wymianę kart płatniczych na karty z chipem i funkcją zbliżeniową oraz jako pierwsi z największych banków w Polsce zwolniliśmy naszych klientów ubiegających się o kredyt hipoteczny z obowiązkowej wizyty w sądzie w celu uzyskania odpisu z księgi wieczystej. Rozpoczęliśmy też testy telefonu z kartą płatniczą na karcie SIM oraz bankomatów

dla słabowidzących. O otwarciu Banku na technologie świadczy też nasza pozycja na rynku bankowości internetowej. Z usług oferowanych pod znakiem iPKO i Inteligo korzysta już ponad 3 mln osób.

To, na czym nam najbardziej zależy, to zadowolenie naszych klientów. Dlatego staramy się cały czas poprawiać naszą ofertę oraz jakość obsługi. W przyszłym roku zaproponujemy rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w nowej odsłoni. Będziemy modernizować nasze oddziały, aby obsługiwać Państwa w coraz lepszych warunkach – w nowoczesnych, wygodnych placówkach. Wprowadzimy rozwiązania, dzięki którym decyzje w ważnych dla Państwa sprawach będą zapadały szybciej.

Dziękuję Państwu za wybór naszego Banku i zapewniam, że dołożymy wszelkich starań, aby jeszcze lepiej wypełniać działaniami hasło „PKO Bank Polski Blisko Ciebie”. W Nowym Roku życzę Państwu wszelkiej pomyślności i samych powodów do zadowolenia. W tym z naszego Banku. ■



ZBIGNIEW JAGIEŁŁO
PREZES ZARZĄDU
PKO BANKU POLSKIEGO

KONTO
INTELIGO

INTERNETOWE RAMIĘ PKO BANKU POLSKIEGO
– Inteligo postawiło w 2010 roku na innowacyjność
i przyjazność produktów.

TEKST: MAGDA KOPCIŃSKA

BANK
NA MEDAL

Najbardziej innowacyjna karta kredytowa w Polsce, 0 zł za założenie i prowadzenie konta, nowe narzędzie autoryzacji i tylko 4 zł miesięcznie za możliwość bezpro wizyjnego skorzystania z bankomatów na całym świecie.

Inteligo zmieniało się od kilku miesięcy. Klientom udostępniono m.in. zaawansowaną wyszukiwarkę transakcji i płatności kartą SIM. Mogą też zamawiać online raporty BIK oraz zakładać atrakcyjnie oprocentowane Dobołokaty – dzięki dziennemu naliczaniu odsetek oprocentowanie od 4,2 proc. jest równoważne 5,06 proc. na lokacie opodatkowanej.

– Dajemy proste i wygodne rozwiązania oparte na wyrafinowanej technologii. Chcemy trafić do tych, którzy poszukują przejrzystej i niezawodnej oferty – mówi Jacek Komaracki, dyrektor zarządzający kierujący Pionem Bankowości Elektronicznej PKO Banku Polskiego i szef projektu Inteligo.

PLASTIKOWA REWOLUCJA

W listopadzie w ofercie Inteligo pojawiły się kolejne nowości. Teraz transakcje wykonywane na koncie można autoryzować na jeden z trzech sposobów: kartą-zdrapką, kodem SMS-owym lub tokenem instalowanym w telefonie komórkowym. O tym, który wybrać, decyduje właściciel rachunku. Największą rewelacją jest jednak nowa karta. Na życzenie klienta jeden kawałek plastiku może łączyć funkcje karty debetowej i kredytowej. To rozwiązanie jest wygodne i przede wszystkim bezpieczne, bo system sam rozpoznaje, kiedy powinniśmy korzystać ze swoich środków, a kiedy z kredytu. Bankomat automatycznie odczyta



**Dwa w jednym:
nowa karta pełni funkcję karty debetowej i kredytowej**

kartę jako debetową, a terminal w sklepie – jako kredytową (do wysokości limitu zadłużenia na karcie. Po jego wyczerpaniu karta znów staje się debetową, gdyż zakupy są finansowane środkami z rachunku rozliczeniowego). Co ważne, to klient, a nie bank wybiera dzień spłaty zadłużenia. Ta karta to obecnie najbardziej innowacyjny produkt na rynku. Podobnie jak pozostałe nowości, najbardziej spodoba się pewnie ludziom młodym.

– Odnowione Inteligo kierujemy przede wszystkim do trzydziestolatków, którzy pamiętają nasz start, oraz do zaawansowanych internautów – mówi Jacek Komaracki. Według szefa projektu Inteligo, większość takich ludzi szuka po prostu najwygodniejszych rozwiązań. Cena nie jest już dla nich tak istotna. Co oczywiście nie znaczy, że nie jest ważna. Inteligo, wprowadzając nowości, zmienił także tabelę opłat i prowizji. Otwarcie i prowadzenie konta nic nie kosztuje. Za kartę debetową nie płaci się, jeśli wyda się nią zaledwie 100 zł miesięcznie (nieaktywnych klientów czeka opłata w wysokości 4 zł). Tyle samo wynosi miesięczny abonament za bezpro wizyjne



TEGO NA PEWNO NIE WIECIE

- ✔ Inteligo ma 650 tys. klientów.
- ✔ Najstarszy właściciel internetowego konta ma 101 lat.
- ✔ Jeden z klientów ma 121 aktywnych Dobolokąt o łącznej wartości 2 856 572,67 zł...
- ✔ ...a inny w ramach jednego konta ma 999 rachunków.
- ✔ Niektórzy klienci firmowi w ramach jednego konta mają 998 rachunków.

korzystanie ze wszystkich bankomatów w Polsce i na świecie.

BANKOWA TAJEMNICA

W Inteligo powiedzenie „klient ma zawsze rację” nabiera nowego znaczenia, bo wszystkie zmiany opracowano właśnie na podstawie uwag właścicieli rachunków. Aby mieć pewność, że nowe produkty zdadzą egzamin ze skuteczności i wygody, niektóre z nich przed wprowadzeniem do oferty oddano do testów. Testerami byli oczywiście klienci. Dzięki ich opiniom zaawansowana wyszukiwarka i karta kredytowa naprawdę zbliżyły się do ideału. Jakość kontaktów z klientami, łatwość nawigacji i bezawaryjność stron

WWW, a także przyjazne procedury związane z operacjami docenił tygodnik „Newsweek”. Inteligo zajęło pierwsze miejsce w jego rankingu banków w kategorii „Bank internetowy”. Konto Inteligo znalazło się też w zwycięskiej trójce rankingu kont internetowych „Dziennika Gazety Prawnej”, a w organizowanym przez ten tytuł rankingu „Banku Najbliższego Klientowi” wyróżniony został serwis trans-

Produkty Inteligo przed wprowadzeniem do oferty są testowane przez klientów

akcyjny Inteligo. To nie koniec wyróżnień – Inteligo jako jedyna marka bankowa otrzymała Medal Europejski od Business Centre Club. Kapituła konkursu doceniła innowacyjność i wysoką jakość usług banku. Inteligo już dziś zapowiada, że w przyszłym roku zadebiutuje nowa oferta dla firm, zmodyfikowany zostanie serwis transakcyjny, rozwiną się też płatności mobilne oraz oferta pozabankowa. Szczegóły? To na razie tajemnica. Klienci banku mogą być jednak pewni, że w Inteligo pamięta się o maksymie Alberta Einsteina: „Wszystko powinno zostać uproszczone tak bardzo, jak to tylko możliwe, ale nie bardziej”. ■



PROF. REMIGIUSZ KASZUBSKI

Ekspert od bankowości internetowej, Związek Banków Polskich

Bankowość internetowa jest najbezpieczniejszym rodzajem bankowości. Jak dotąd w Polsce nie mieliśmy ani jednego udanego włamania do systemu bankowości internetowej. Niestety, zdarzały się sytuacje, gdy na podstawie danych, które nieświadomie udostępnił sam klient, z jego konta zginęły pieniądze. Aby do tego nie dopuścić, trzeba przestrzegać kilku zasad.

Po pierwsze, chronimy wszystkie dane umożliwiające korzystanie z bankowości internetowej. Nigdy nie podajemy nieuprawnionym osobom numeru rachunku bankowego. A już tym bardziej danych, które umożliwiają do niego dostęp: kodów, haseł, danych z tokenów. Bank nigdy nie prosi o podanie poufnych informacji. Listy, e-maile lub telefony z takim żądaniem (z powodu rzekomego zawieszenia strony albo weryfikacji systemu) to próby podejmowane przez oszustów.

Po drugie, korzystamy z bezpiecznego sprzętu. Komputer lub telefon podłączony do internetu powinny mieć na bieżąco aktualizowany program antywirusowy i legalne, wolne od błędów i wirusów oprogramowanie. Nie należy korzystać z bankowego konta w miejscach publicznych, jak kawiarenki internetowe, albo na komputerach, których nie znamy.

Po trzecie, transakcji dokonujemy na szyfrowanych stronach (<https://> z symbolem zamkniętej kłódki i ważnym certyfikatem). Uważamy na strony zawierające bardzo atrakcyjne treści czy zakupowe okazje. Nie otwieramy załączników nieznanego pochodzenia i zawsze sprawdzamy datę ostatniego logowania do systemu.

Każdemu użytkownikowi internetowej konta polecam regularne odwiedzanie portalu Bezpieczny Bank na stronie internetowej ZBP – www.zbp.pl

RACHUNKI
OSOBISTE

POLACY POLUBILI ROR-y, ale wciąż nie korzystają z ich wszystkich możliwości. Podpowiadamy, jak to zrobić.

TEKST: IWONA KOWALSKA

I ŻYCIE
STAJE SIĘ
PROSTSZE

O tym, że warto mieć konto osobiste w banku, przekonało się już, jak wynika z badań zleconych przez Narodowy Bank Polski, aż 78 proc. Polaków.



Presada? Wystarczy spojrzeć na kolejki ludzi tłoczących się np. na pocztę, by opłacić comiesięczne rachunki lub odebrać pieniądze przesłane przekazem pocztowym... Nie tylko o wygodę tu zresztą chodzi, ale także o czas i bezpieczeństwo. Konto osobiste, a właściwie ROR, czyli rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, pozwala bowiem

sprawnie zarządzać domowym budżetem, często nawet bez konieczności wychodzenia z domu. Aby jednak w pełni czerpać z tych możliwości, trzeba najpierw je poznać. A jak wynika ze wspomnianych badań, nawet spora część posiadaczy kont osobistych nie zna jeszcze wielu produktów bankowych i związanych z nimi usług.

Jak więc efektywnie korzystać z ROR-u, by oszczędzić czas i do minimum ograniczyć wydatki związane z jego prowadzeniem? Sprawdźmy to na przykładzie oferowanego przez PKO Bank Polski Superkonta. To świetny przykład nowoczesnego rachunku, który jest czymś więcej niż tylko wygodnym i bezpiecznym portfelem do

przechowywania pieniędzy i dokonywania płatności. Zaczniemy więc od dokonywania płatności. Przeciętna rodzina opłaca co miesiąc od pięciu do ośmiu rachunków (m.in. czynsz, media, spłata raty kredytu). Z badań NBP wynika, że aż 80 proc. Polaków korzysta przy tym od czasu do czasu z okienka pocztowego lub bankowego, a dla

KONTO OSOBISTE TO:

- ✓ gromadzenie środków pieniężnych,
- ✓ opłacanie rachunków i faktur,
- ✓ karta debetowa i bezprowidzynie płatności w punktach handlowo-usługowych, restauracjach, hotelach itp.,
- ✓ bezprowidzyna wypłata gotówki w szerokiej sieci bankomatów PKO Banku Polskiego oraz urządzeniach BZ WBK,
- ✓ zakładanie lokat,
- ✓ korzystanie z kredytu w postaci odnawialnej linii kredytowej lub debetu,
- ✓ dodatkowe uprawnienia i preferencje przy korzystaniu z innych produktów bankowych,
- ✓ dostęp do usług bankowości elektronicznej iPKO.



niemal połowy to normalny sposób płacenia rachunków. Tymczasem płatności dokonywane tradycyjnie w kasie są najdroższe! Prowizja za wpłatę gotówkową na rachunek w innym banku wynosi 1 proc. wartości wpłaty, nie mniej niż 10 zł. Przy kilku płatnościach w miesiącu uzbiera się więc kilkadziesiąt, a w skali roku nawet kilkaset złotych.

Superkonto: katalog możliwości

MAJĄC W BANKU KONTO OSOBISTE, MOŻEMY SKORZYSTAĆ Z AUTOMATYCZNYCH PŁATNOŚCI, CZYLI USTANOWIĆ ZLECENIA STAŁE LUB POLECENIA ZAPŁATY.

Zlecenie stałe

Przy zleceniu stałym upoważniamy bank do przekazywania z naszego rachunku w określonych terminach konkretnych kwot na wskazane przez nas konto. Możemy w ten sposób regulować zobowiązania o stałej kwocie. I to nie tylko swoje, ale także innych osób, np. rodziców czy dzieci. Opłata za wykonanie każdej operacji w ramach zlecenia stałego wynosi 1,50 zł, czyli kilkakrotnie mniej niż przy okienku bankowym.

Polecenie zapłaty

Przy poleceniu zapłaty z kolei upoważniamy instytucję, która wystawia rachunki, do pobierania odpowiedniej kwoty z naszego konta. Operator telefonii komórkowej czy dostawca prądu wysyła fakturę zarówno do nas, jak i do banku, a ten dokonuje płatności na konto wskazane w fakturze. Wszystko odbywa się pod kontrolą posiadacza ROR-u. Jeśli uzna on, że wystawca faktury się pomylił i kwota jest zbyt duża, może anulować każdą transakcję w ciągu 30 dni kalendarzowych (lub 5 w przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą). Za zrealizowanie polecenia zapłaty PKO BP nie pobiera opłat, jeśli tylko wierzyciel ma tu swój rachunek. Za zrealizowanie polecenia zapłaty do innego banku trzeba zapłacić 1 zł.

Internet

Oszczędzać można również, płacąc rachunki za pośrednictwem internetu. Wystarczy ustalić listę stałych odbiorców, do których regulowanie wykonujemy płatności, a potem wskazywać tylko datę przelewu i jego kwotę. Resztę zrobi za nas iPKO. Środki zaksięgowane zostaną na koncie wierzyciela najpóźniej na drugi dzień roboczy.

Usługa Bilix

Można skorzystać także z wygodnej usługi Bilix. Faktura przychodzi wówczas do klienta jedynie w formie elektronicznej i dostępna jest po zalogowaniu się na konto bankowe. Płatność zostaje zrealizowana dopiero po akceptacji rachunku (wystarczy jedno kliknięcie!) przez posiadacza konta.

LEPIEJ TRADYCYJNIE I PONARZEKAĆ?

10%

70 proc. klientów, chcąc coś załatwić w banku, wybiera wizytę w oddziale.

80%

80 proc. klientów skarży się na kolejkę i długi czas załatwiania sprawy w placówce.

10%

27 proc. klientów w oddziale najczęściej realizuje przelewy.

10%

64 proc. klientów dokonuje wpłat i wypłat gotówki.

19 proc. klientów szuka informacji na temat produktów bankowych.

Źródło: Deloitte

NOWA KARTA PKO EKSPRES

Mówisz – Superkonto? myślisz – karta debetowa PKO Ekspres. To dzięki niej przecież posiadacze kont osobistych w PKO BP mają stały dostęp do swoich pieniędzy: płacą za codzienne zakupy i wypłacają gotówkę z bankomatów w kraju i za granicą. Teraz z nową kartą PKO Ekspres z technologią EMV (wyposażoną nie tylko w pasek magnetyczny, ale i mikroprocesor) oraz funkcją płatności zbliżeniowej Visa payWave drobne zakupy stają się jeszcze szybsze. Przy rachunkach do 50 zł nie trzeba bowiem potwierdzać transakcji numerem PIN. Tradycyjna autoryzacja za pomocą numeru PIN jest wymagana tylko w przypadku zakupów na wyższą kwotę. Z funkcji payWave można korzystać także za granicą. Warto przy tym jednak pamiętać, że w różnych krajach obowiązują różne limity pojedynczych transakcji (np. w Czechach to 500 koron czeskich, we Francji i na Słowacji 20 euro, we Włoszech 15 euro, a w Wielkiej Brytanii 15 funtów).

ROZMOWA
Z...JANINĄ OCHOJSKĄ
Prezesem Polskiej Akcji
Humanitarnej**Jak przyjęła Pani wiadomość o nagrodzie?**

Z ogromnym wzruszeniem. Po raz pierwszy miałam okazję siedzieć obok pana prezydenta, rozmawiać i żartować. Odżyły wspomnienia opozycji i radosnego 1980 r., a potem udziału w akcji pomocy dla Polski w stanie wojennym przez francuską organizację EquiLibre.

Bardzo cieszy mnie nagroda finansowa ufundowana przez PKO Bank Polski, ponieważ pomoże zrobić więcej, również dla wizerunku Polski jako kraju, który był i jest solidarny i może teraz tą solidarnością dzielić się z innymi, a zwłaszcza z ludźmi mieszkającymi w biedniejszych krajach. Na pewno część pieniędzy przeznaczymy na budowę studni w Sudanie, a część na projekt walki z głodem wśród dzieci, przede wszystkim w krajach afrykańskich, gdzie ludzie nadal umierają z głodu.

Zbliżają się święta – czas obdarowywania się prezentami. Czy jesteśmy społeczeństwem ofiarnym, gotowym do pomagania innym?

Pamiętam entuzjazm, jaki ogarnął ludzi, gdy w 1992 roku organizowaliśmy pierwszy konwój z pomocą dla Sarajewa. Po miesiącu mieliśmy wypełnionych 12 ciężarówek darów. Dzisiaj jest już inaczej. Wtedy taka akcja solidarności była czymś nowym. Właśnie wyszliśmy z komuny, ludzie pamiętali pomoc, którą otrzymaliśmy z Zachodu, i w końcu mogli podzielić się z innymi. Teraz wszystko spowszedniało. Pamiętajmy, że nawet niewielki

MARZĘ
O LEPSZYM
ŚWIECIE**Wywiad z Janiną Ochojską, prezesem Polskiej Akcji Humanitarnej, laureatką Nagrody Lecha Wałęsy sponsorowanej przez PKO Bank Polski.**

dar może zmienić życie człowieka potrzebującego pomocy. Generalnie Polacy chętnie się dzielą i dają pieniądze na pomoc – ale tylko na tę nagłośnioną w mediach.

W okresie świątecznym powinniśmy pamiętać o tych, którzy mają mniej od nas. Może warto kupić prezent, który oprócz tego, że ucieszy bliską nam osobę, pomoże komuś, kto żyje w ubóstwie? Zachęcam do zrobienia świątecznych zakupów w sklepie Przyjaciół Polskiej Akcji Humanitarnej na stronie www.sppah.org.pl. Dochód ze sprzedaży tych produktów pomaga nam budować studnie, zapewniać dostęp do edukacji, karmić głodne dzieci.

Ile dzieci dożywa aktualnie PAH w ramach programu Pajacyk?

W 86 szkołach w 15 województwach dokarmiamy około 1 800 dzieci. To tylko część problemu, ale prowadzenie tej działalności na szerszą skalę wymaga zaangażowania instytucji i ludzi, którzy są na miejscu. Tymczasem w wielu regionach szkoły nie występują do PAH z wnioskami o dofinansowanie posiłków. Podobnie Rzecznik Praw Dziecka mówił mi, że w ubiegłym roku nie wydano wszystkich pieniędzy, które rząd przeznaczył na dożywianie uczniów. Tak jakby nie widziano problemów niedożywionych dzieci. Dlatego bardzo ważne jest, by je zauważać i zgłaszać organizacjom i instytucjom, które mogą pomóc.

W tym roku po raz dziewiąty zorganizowaliśmy „Świąteczny stół Pajacyka”. W całej Polsce przyłączyło się

do nas kilkuset restauratorów, którzy 10 proc. zysków osiągniętych w niedzielę 5 grudnia przekażą Pajacykowi.

Każdego dnia można wejść na stronę Pajacyka. Jeśli kogoś stać mógłby wpłacać miesięcznie np. 50 zł (taki jest koszt wyżywienia jednego dziecka przez miesiąc). Ten ciepły posiłek jest dla dzieci bardzo ważny. Wpływa na ich przyszłość.

Ale Pajacyk to tylko jeden nurt działalności Polskiej Akcji Humanitarnej...

Ten program narodził się wtedy, gdy pojawiło się zjawisko niedożywienia dzieci spowodowane zubożeniem dużej części społeczeństwa, m.in. na terenach objętych bezrobociem. Wierzę, że pod patronatem Pajacyka, który od 12 lat dożywia tysiące uczniów w Polsce, PAH może dodatkowo ratować dzieci, których życiu zagraża głód. Dlatego rozpoczęliśmy kampanię „Świat bez głodu”, dzięki której chcemy zdobyć środki na walkę z głodem w Afryce Wschodniej.

Na liście 180 krajów świata pod względem bogactwa Polska plasuje się na 34. miejscu. Jako ci w lepszej sytuacji, ponosimy większą od innych odpowiedzialność za świat i za to, co będzie się z nim działo w przyszłości. Rzeczywistość można zmieniać nawet za pomocą małych gestów.

Na czym będzie polegać kampania „Świat bez głodu”?

Walka z głodem stanowi dużą część działalności PAH. Teraz chcemy połączyć działania humanitarne z edukacją. Nie chodzi nam jedynie o to, żeby nakarmić głodujących, ale też o to, żeby usamodzielnic ludzi. Kolejność jest taka: ratujemy dzieci, które są na granicy śmierci głodowej,

leczymy je i odżywiamy przez jakiś czas do momentu, w którym mogą przyjmować normalną żywność. Jednocześnie ich matki biorą udział w szkoleniach, uczą się uprawiać warzywa, dostają narzędzia, nasiona, budujemy studnie. To jest proces, którego celem jest stworzenie możliwości samodzielnego rozwiązania problemu głodu przez miejscową społeczność. Ci ludzie będą już bez nas produkować żywność, sprzedawać ją, jeść, budować studnie, hodować zwierzęta, bu-



dować domy. Będą też uczyć tego innych. Na początek chcielibyśmy uratować od śmierci głodowej tyśiąc dzieci w Afryce.

A nasze społeczeństwo należałoby uczyć niewyrzucania żywności do śmietnika...

Badania na temat marnowania żywności w Polsce prowadził instytut Millward Brown SMG KRC na zlecenie Federacji Banków Żywności. Aż 74 proc. Polaków potwierdza, że wyrzuca jedzenie do kosza. Najczęściej: chleb, ziemniaki i wędliny. Po świętach śmietniki znowu zapełnią się tonami żywności. Wystarczyłoby robić racjonalne zakupy, a zaoszczędzone pieniądze lub ich część przeznaczyć na walkę z głodem.

W przyszłym roku minie 20 lat działalności Polskiej Akcji Humanitarnej. Jak można podsumować Wasz dorobek?

W grudniu 1992 r. – jeszcze jako organizacja EquiLibre Polska – pojechaliśmy z konwojem do oblężonego Sarajewa. Ta pierwsza akcja pomocy dała początek naszej organizacji. Od tamtej pory pomogliśmy w ponad 40 miejscach na całym świecie. To dużo, ale na świecie każdego roku wydarza się ok. 300 katastrof naturalnych, które zwykle dotyczą najbied-

jącym wodę pitną, jedzenie, dach nad głową, przedmioty pierwszej potrzeby oraz uchroni ich przed dalszym zagrożeniem życia. Nieśliśmy pomoc bezpośrednio lub współpracujemy z lokalnymi instytucjami bądź organizacjami już stacjonującymi na miejscu. W zależności od ilości zebranych środków i możliwości działania zakładamy w danym kraju misję PAH, prowadząc długofalowe programy pomocy, albo nieśliśmy pomoc poprzez lokalne organizacje.

Mamy świadomość, że odbudowa zniszczeń i powrót do normalności zajmują dużo czasu. Ludziom, którzy wszystko stracili, chcemy pomóc jak najszybciej zacząć na nowo normalnie żyć. Dlatego włączamy poszkodowanych w proces odbudowy zniszczeń. Dzięki temu czują się niezależni i odpowiedzialni za swój własny los.

Jakie są Pani największe marzenia?

Mam ich dużo. Oczywiście chciałabym wybudować jak najwięcej studni. Gdy nie ma wody, nie ma jedzenia, nie można zbudować domów, są problemy z edukacją dzieci. Nasza organizacja tego problemu nie rozwiąże. Dlatego wszyscy powinniśmy zrobić wszystko, żeby cały świat miał dostęp do wody. Marzę też o tym, żeby w Polsce każde dziecko mogło codziennie zjeść ciepły obiad. Marzę o dniu, w którym już nikt nie umrze z głodu.

Ale moim najważniejszym marzeniem jest, żeby Polacy byli świadomymi obywatelami tego, co się dzieje na świecie. Kształt rzeczywistości zależy od nas. Kimkolwiek jesteśmy, gdziekolwiek jesteśmy.

Dziękuję za rozmowę i życzę Pani spełnienia marzeń.

Elżbieta Wojtalik-Saroczyńska

Kampania „Świat bez głodu” pomoże zdobyć środki na walkę z głodem w Afryce Wschodniej

niejsze kraje. Do tego dochodzi kilkadziesiąt konfliktów zbrojnych, które pochłaniają miliony ofiar. Susze, powodzie, trzęsienia ziemi i inne katastrofy naturalne dotyczą co roku ponad 300 milionów ludzi. Kolejne krwawe zniwa zbierają wojny domowe, wypędzenia oraz prześladowania. W takich sytuacjach należy działać natychmiast. Dlatego w momencie katastrofy szybko wybieramy takie rozwiązanie, które najszybciej zapewni potrzebu-

KREDYT
GOTÓWKOWY

MINIMUM FORMALNOŚCI
oraz decyzja w trakcie jednej wizyty
to główne zalety Max Pożyczki PKO BP.

TEKST: PIOTR NOWAKOWSKI

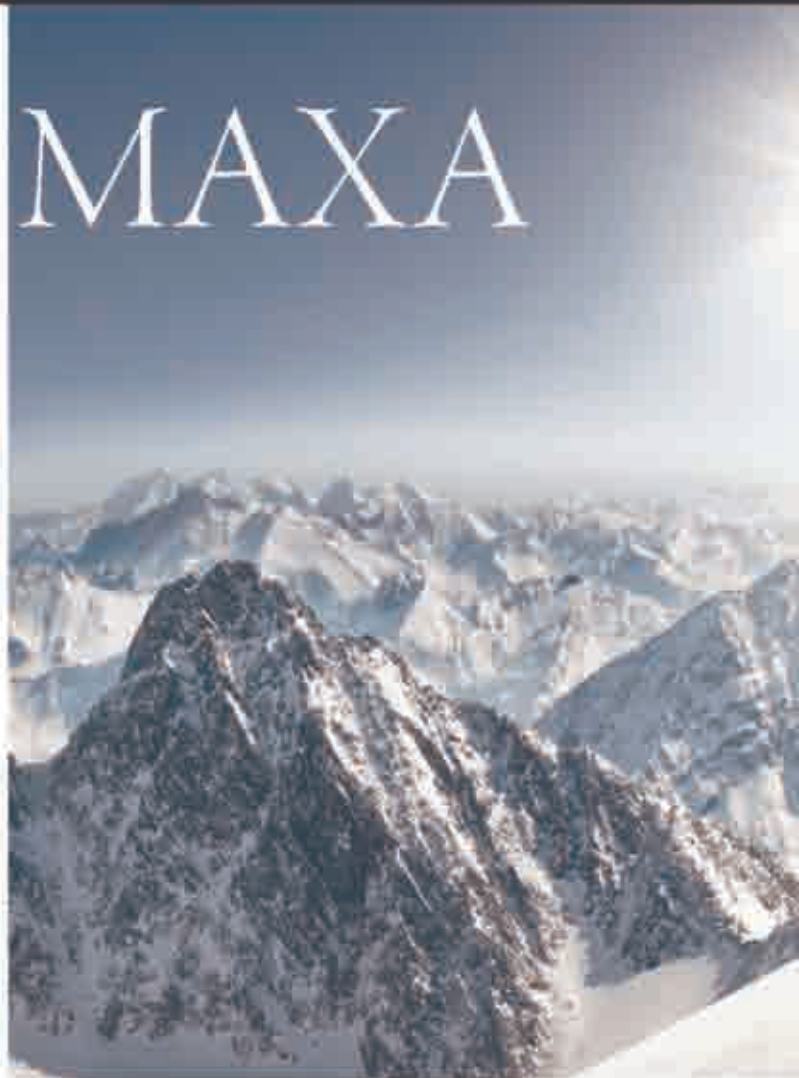
FERIE NA MAXA

Za oknem śnieżna, mroźna zima, a przed nami gorący okres, jeśli chodzi o wydatki. Najpierw najpiękniejsze w naszej tradycji, ale i najbardziej kosztowne święta. Zaraz potem sylwestrowo-noworoczne szaleństwa. Wreszcie, jakby tego było mało dla naszych portfeli – ferie szkolne. Jak temu wszystkiemu podolać?

Można zacząć dużo wcześniej oszczędzać (to rozwiązanie ma jeden poważny minus – sprawdza się wyłącznie w przypadku osób o żelaznej konsekwencji). Można z czegoś zrezygnować (tylko z czego?). Można także dać się skusić kredytem gotówkowym. Mają wielką

zaletę – są jedną z najprostszych i najszybszych form finansowania, także tych nieprzewidywanych wydatków.

Można się o tym przekonać, korzystając z oferowanej przez PKO Bank Polski Max Pożyczki z Mini Ratą. Wystarczy złożyć (w oddziałach i agencjach Banku,



MAX POŻYCZKA Z MINI RATĄ W SKRÓCIE:

- możliwość przeznaczenia na dowolny cel;
- maksymalna kwota pożyczki do 20 000 zł;
- minimalna kwota pożyczki to już 500 zł;
- okres kredytowania – do 96 miesięcy (60 miesięcy dla klientów powyżej 65. roku życia) z możliwością zawieszenia spłaty kredytu na okres do 6 rat jego spłaty;

- spłata w równych ratach;
- oprocentowanie zmienne od 6,99 proc. (oferta dla pożyczki w kwocie do 3 tys. zł z okresem spłaty 12 miesięcy), Propozycja z ubezpieczeniem od następstw nieprzewidywanych zdarzeń losowych;
- prowizja od 0 proc. (oferta dla pożyczki w kwocie od 3 do 5 tys. zł z okresem spłaty 12 miesięcy), Propozycja z ubezpieczeniem od następstw nieprzewidywanych

- zdarzeń losowych;
- wysokość raty – 25,40 zł za 1000 zł pożyczki.

WARTO ZAJRZEĆ NA STRONĘ
WWW.PKOBP.PL

gdzie znajduje się kalkulator pozwalający obliczyć wysokość miesięcznej raty przy różnych parametrach pożyczki (jej wysokości i okresu spłaty).





przez internet lub telefon) wniosek o jej udzielenie i poczekać na decyzję banku. Nie trzeba nawet uzbrajać się w cierpliwość, ponieważ w PKO BP klient może otrzymać pożyczkę podczas jednej wizyty w Banku. Zdążymy jeszcze dzięki temu skorzystać z oferty last minute.

Czy to naprawdę wszystko? Prawie, ponieważ ideą tej pożyczki jest minimum formalności. Wystarczy mieć zdolność kredytową i pozytywną historię kredytową. Niepotrzebne będą zabezpieczenia i poręczyciele, a – przy pożyczce do 8 tys. zł – zgoda współmałżonka. Klienci PKO BP

przedstawiają jedynie dowód osobisty i oświadczenie o dochodach. Natomiast ci, którzy wcześniej nie korzystali z usług Banku, mogą otrzymać pożyczkę na podstawie dowodu osobistego, drugiego dokumentu ze zdjęciem i oświadczenia o dochodach do kwoty 10 tys. zł. Dopiero powyżej tej kwoty niezbędne będzie zaświadczenie o zarobkach. Max Pożyczka udzielana jest do kwoty 20 tys. zł. Dla klientów zainteresowanych wyższymi kwotami Bank proponuje np. Szybki Serwis Kredytowy, który udzielany jest nawet do kwoty 500 tys. zł. ■

DO WYBORU, DO KOŁORU

POŻYCZAMY 3 TYS. ZŁ NA 12 MIESIĘCY:

- oprocentowanie – 6,99 proc.
- wysokość raty – 259,58 zł
- całkowity koszt kredytu – 531,32 zł
- RRSO – 27,77.

POŻYCZAMY 5 TYS. ZŁ NA 12 MIESIĘCY:

- oprocentowanie – 15,99 proc.
- wysokość raty – 453,67 zł
- całkowity koszt kredytu – 645,61 zł
- RRSO – 40,07.

KREDYT CZY OSZCZĘDZANIE?

A gdybyśmy, zamiast wziąć kredyt w wysokości 5 tys. zł, odkładali przez rok co miesiąc kwotę równą miesięcznej nacie kredytu z myślą o przyszłorocznych feriach? Dla porównania przygotowaliśmy symulację. Wynika z niej, że przy wpłatach na rachunek oszczędnościowy oprocentowany w skali roku na poziomie 3,10 proc. nasz zysk (po odliczeniu „podatku Belki”) wyniósłby odpowiednio: 12,25 zł (przy wpłatach równych 482,55 zł), 12,65 zł (dla odkładanych co miesiąc 497,61 zł) i 11,52 zł (gdy oszczędzamy miesięcznie 453,67 zł). Cóż, porównanie nie wygląda atrakcyjnie...

OPINIE KLIENTÓW O KREDYTACH

MARIA TERESIŃSKA - WIECZOREK

Od wielu lat jestem posiadaczką kredytu odnawialnego. Uważam, że to bardzo dobra forma kredytowania. Ułatwia życie. W dowolnym momencie mogę skorzystać z przyznanego limitu. W przypadku większych jednorazowych wydatków wybieramy z mężem kredyt ratalny. Na co przeznaczamy środki? Jak zwykli ludzie – na

wyjazdy, remonty. Sporo pieniędzy pochłania też moje hobby: malarstwo i wyjazdy na plenery (pani Maria Teresińska - Wieczorek jest wiceprezesem Towarzystwa Przyjaciół Sztuk Pięknych w Lublinie). Pierwszy kredyt wzięliśmy jednak na pierścionek zaręczynowy dla przyszłej synowej oraz obrączki dla syna.

PIOTR SROKA

Oczywiście, że korzystam z kredytów. Regulamie – ze względu na wygodę – z kredytu odnawialnego w rachunku. Jak potrzebuję dołożyć do zakupu samochodu, czy wybrać się z rodziną na wycieczkę to „wspomagam” się Max Pożyczką. Zresztą mam ogromny sentyment do bankowych kredytów – pierwszy zaciągnąłem na pierścionek zaręczynowy dla przyszłej żony.

KREDYT
HIPOTECZNY

NIE MA JEDNEGO NAJLEPSZEGO KREDYTU HIPOTECZNEGO. Najlepszy jest ten, który odpowiada konkretnym potrzebom kredytobiorcy.

TEKST: AGATA LIPIEŁ

ŁATWIEJ I TANIEJ, NIŻ MYŚLISZ



Lekturze anonsów z rynku nieruchomości towarzyszą naprzemiennie uczucia ekscytacji i zawodu – podziwiamy piękne mieszkania i życzymy się, że nas na nie nie stać. Tak być nie musi. Podpowiadamy, jak zrealizować marzenie o własnym M.

Tysiące pięknych mieszkań czeka na nowych właścicieli – o takim komforcie wyboru nasi rodzice mogli tylko marzyć. Dziś przepustką do wysnionych własnych czterech kątów nie jest już, na szczęście, dostępność lokali, ale możliwości finansowe potencjalnych nabywców. I tu właśnie zaczynają się przysłowiowe schody – powie niejeden czytelnik. W powszechnej

opinii na luksus zakupu pierwszego mieszkania (bądź przeprowadzki do większego lokum) mogą sobie pozwolić tylko najlepiej zarabiający bądź dziedzicze rodzinnych fortun.

Rezygnować z marzeń? To najgorsze z możliwych rozwiązań. Potrzeba własnego mieszkania, azylu jest jednym z najsilniejszych pragnień człowieka, warto więc zrobić wszystko, by móc sobie na

tę zasłużoną przyjemność i szczęście pozwolić. Tym bardziej, że są na rynku nowoczesne rozwiązania finansowe, które pozwalają praktycznie każdemu realizować marzenia o własnym M. Uszyty na miarę kredyt uwzględni nie tylko możliwości finansowe nabywców, ale także ich plany na przyszłość, preferencje, stosunek do ryzyka, horyzont oszczędzania/inwestycji.

Przyjrzyjmy się osobom, które skorzystały ze wsparcia PKO Banku Polskiego. Może ich historie będą impulsem do ważnych zmian? Przełom roku wszak sprzyja odważnym, rewolucyjnym planom i postanowieniom. Doradcy PKO BP pomogą w podjęciu najlepszej decyzji, doradzą też, skąd „wyczarować” środki na szybszą spłatę kredytu i jak w prosty sposób załatwić wszystkie formalności.

ZA CIASNO

BOHATEROWIE: ANIA I JACEK

Mieszkają w małej kawalerce, ale zaczyna im być ciasno. Decydują się sprzedać mieszkanie, a uzyskane środki przeznaczyć na wkład własny. Cenią sobie bezpieczeństwo finansowe, chętnie byliby możliwie szybko spłacić zadłużenie.

ROZWIĄZANIE

Własny Kąt – najpopularniejszy kredyt mieszkaniowy w Polsce. To, co klient lubią najbardziej w produkcie PKO BP, to: niskie marże, możliwość sfinansowania do 100% wartości nieruchomości, wybór walut (złotówki, euro, franki szwajcarskie, dolary amerykańskie, funty brytyjskie), długi okres kredytowania (aż do 40 lat), indywidualne podejście oraz wygodna i szybka obsługa kredytu przez internet.

Doradca znalazł też rozwiązanie, które rozwiązało obawy Ani i Jacka związane z wieloletnim obciążeniem domowego budżetu. Małżeństwu bardzo spodobał się Program Oszczędnościowy „Niższa rata”, dzięki któremu będą płacić mniejsze raty, a jednocześnie budować kapitał, który pozwoli w przyszłości szybciej (nawet o połowę!) spłacić zobowiązanie. Rosnąca pula oszczędności jest też świetnym kołem ratunkowym na wypadek niespodziewanych okoliczności życiowych.

JAK TO DZIAŁA?

Ania i Jacek decydują się inwestować co miesiąc stałą kwotę (np. 200, 300 lub 400 złotych) w fundusze PKO TFI. W zamian otrzymują obniżoną marżę kredytu, maleje więc wysokość comiesięcznych rat. Środki gromadzone w funduszach mogą być w przyszłości przeznaczone na dowolny cel. W zależności od profilu ryzyka kredytobiorców Program Oszczędnościowy „Niższa rata” może być oparty na subfunduszach w większym (np. PKO Akcji Plus) bądź mniejszym (np. PKO Zrównoważony Plus) stopniu zaangażowanych w akcje. Trzeba jednak pamiętać, że inwestowanie w fundusze wiąże się z pewnym ryzykiem.

NA DOBRY START

BOHATEROWIE: MARTA I TOMEK

Właśnie wzięli ślub, mieszkają u rodziców Marty, gdyż ich oszczędności wystarczyłyby zaledwie na kupno 1/10 wymarzonego mieszkania. Pracują w perspektywnych zawodach, ale są dopiero u progu kariery.

ROZWIĄZANIE

Program „Rodzina na swoim” – dostępny dla małżeństw i osób samotnie wychowujących dzieci, które nie miały dotąd własnego lokum. Marta i Tomek przez pierwsze osiem lat będą płacić niemal o połowę niższą ratę kredytu. Bez-zwrotną pomoc – spłatę części odsetek – zapewnia budżet państwa. Jeśli para-rze uda się te środki odłożyć, zbierając sporą sumę, która pozwoli w przyszłości np. nadpłacić kredyt.

NA WSZELKI WYPADEK

BOHATEROWIE: ZOSIA I MAREK

Wzięli kredyt na wymarzone mieszkanie w centrum miasta. Wiedzą, że to dobra inwestycja, ale ich konserwatywna natura i wizja 20-30 lat niepewności nie pozwala im w pełni cieszyć się nabytkiem.

ROZWIĄZANIE

Ubezpieczenie od takich sytuacji, jak: trwała i całkowita niezdolność do pracy, inwalidztwo, ciężka choroba, także utrata pracy i czasowa niezdolność do pracy. W razie zajścia tych zdarzeń ubezpieczyciel wypłaci świadczenia, które można przeznaczyć na pokrycie zobowiązań finansowych wobec Banku.

KILKA W JEDNYM

BOHATER: KRZYSZTOF

Przez rok zadłużył się w kilku miejscach – kupił mieszkanie, samochód, chętnie korzystał z karty kredytowej. W pewnym momencie zaczął się trochę gubić, co, gdzie i ile powinien spłacić.

ROZWIĄZANIE

Kredyt konsolidacyjny, który łączy wszystkie zobowiązania w jedno. Zmniejsza się wysokość raty, a w kryzysowej sytuacji, raz w roku, można zawiesić na miesiąc jego spłatę. Kredyt udzielany jest na okres do 25 lat, w różnych walutach (zmiennie oprocentowanie). Może być wzięty na dowolną kwotę, a spłacany w formie rat równych lub malejących.

POZYTYWNY BILANS

BOHATERKA: AGNIESZKA

Ma stałą pracę, ale i dorywcze zlecenia. Niedawno kupiła mieszkanie, spłaca kredyt. Chciałaby wykorzystać dodatkowy zarobek do obniżenia raty, ale szuka elastycznych rozwiązań, bo nie jest w stanie określić, ile w danym miesiącu dodatkowo zaoszczędzi.

ROZWIĄZANIE

Kredyt z mechanizmem bilansowania – działający podobnie jak kredyt odnawialny w koncie. Agnieszka określiła górny i dolny limit środków na swoim koncie. Kiedy ma ich więcej, trafiają one automatycznie na rachunek bilansujący. Taki zabieg pozwala na obniżenie płatnych odsetek oraz na szybszą spłatę kredytu. A w sytuacji kiedy saldo na koncie osobistym będzie niższe niż ustalony próg, różnicę Bank pobierze z rachunku bilansującego.

TERAZ JEST PROŚCIEJ

Klienci starający się o kredyt hipoteczny w PKO Banku Polskim nie muszą już odwiedzać sądu, by sprawdzić stan prawny nieruchomości. Nie muszą też uzyskiwać odpisu z księgi wieczystej, by przedstawić go w banku. Co więcej, wizyta taka nie jest konieczna także po otrzymaniu kredytu i ustanowieniu zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości. Dzięki dostępowi do elektronicznej Centralnej Bazy Danych Ksiąg Wieczystych za klientów zrobią to doradcy bankowi. To spore udogodnienie dla swoich klientów PKO BP wprowadził jako pierwszy z największych banków w Polsce.



INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

KLIENCI PKO BP mają do wyboru trzy różnego rodzaju IKE dopasowane do ich strategii inwestycyjnej.

TEKST: GRZEGORZ DOLIŃSKI

ODKŁADAMY NA EMERYTURĘ



System emerytalny w Polsce składa się z kilku filarów. ZUS – to filar I, Otwarte Fundusze Emerytalne – to filar II. Ale jeśli chcesz mieć naprawdę wysoką emeryturę, musisz dodatkowo oszczędzać w filarze III – odkładać pieniądze m.in. na Indywidualne Konto Emerytalne, czyli IKE.

**SPRAWDŹ STAN
SWOJEGO
RACHUNKU
OFE ZA
POŚREDNICTWEM
IPKO**

Za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO w ramach konta osobistego oraz konta Inteligo klienci mają dostęp do informacji o środkach na rachunku w funduszu emerytalnym. Aby uruchomić tę usługę, należy po zalogowaniu się na rachunek w Inteligo przejść do sekcji „Inwestycje”. Po wybraniu sekcji „Inwestycje” pojawi się zakładka „PKO BP Bankowy OFE”.

IKE to konto, które możesz założyć w banku, firmie ubezpieczeniowej, funduszu inwestycyjnym oraz domu maklerskim. Oszczędności w IKE – do poziomu określonego ustawowo – są zwolnione z „podatku Belki” od odsetek oraz od zysków kapitałowych. Maksymalny w tym roku limit dokonywanych wpłat wynosi 9579 zł. W 2011 roku będzie to kwota 10 077 zł.

Każdy może mieć tylko jedno Indywidualne Konto Emerytalne, ale mamy prawo dowolnie zmieniać instytucję, która konto takie prowadzi. W przypadku śmierci właściciela IKE środki pieniężne przechodzą na osobę uprawnioną wskazaną w umowie lub spadkobiercę.

PKO Bank Polski oferuje aż trzy różne Indywidualne Konta Emerytalne: Rachunek lokacyjny SUPER-IKE, IKE-Inwestycje oraz IKE-Obligacje. Te ostatnie dostępne są w Domu Maklerskim PKO BP. Rachunek lokacyjny SUPER-IKE można założyć w dowolnej placówce banku. Nie ma wymogu wpłat systematycznych i nie jest określona minimalna wysokość wpłaty. Za otwarcie oraz prowadzenie rachunku nie są pobierane żadne opłaty. Oprocentowanie rachunku lokacyjnego jest zmienne i wynosi 3 proc. w skali roku. Odsetki dopisywane są do rachunku każdego roku.

IKE-Obligacje. Umowę o prowadzeniu konta IKE-Obligacje można podpisać wyłącznie w placówkach PKO BP – wybranych oddziałach Banku lub Punktach Obsługi Klientów Domu



JAK WYBRAĆ IKE?

ISTNIEJE BLISKO 30
IKE PROWADZONYCH
PRZEZ RÓŻNE
INSTYTUCJE
FINANSOWE. JAK
WYBRAĆ IKE, KTÓRE
BĘDZIE DLA NAS
NAJLEPSZE?

Po pierwsze, należy zastanowić się, jak długo zamierzamy oszczędzać na IKE. Osoby młode, które mają perspektywę oszczędzania przez 20-30 lat, powinny zwrócić szczególną uwagę na stopę zysku, którą zapewnia dana instytucja. Dobrym pomysłem może być otwarcie rachunku IKE w towarzystwie funduszy inwestycyjnych lub biurze maklerskim i kupno akcji giełdowych spółek. Na giełdzie oplaca się postawić zwłaszcza w pierwszym okresie oszczędzania. Osoby starsze, które będą oszczędzały tylko przez kilka, kilkanaście lat, powinny skupić się bardziej na wysokości opłat pobieranych w związku z wpłatami i oszczędzaniem na IKE. Powinny również wybrać inwestycje bezpieczne, które zapewnią stabilny zysk, np. IKE-Obligacje, gdzie nie ma ryzyka, że pieniądze stracimy.

Po drugie, należy dokładnie przeczytać umowę o prowadzenie IKE i załączony do niej regulamin oraz inne oświadczenia i dokumenty. Najlepiej wziąć stosowne formularze do domu.

Po trzecie, sprawdzić, jakie obowiązują zasady częstotliwości wpłat na IKE i związane z tym opłaty. Przepisy nie narzucają w tym zakresie restrykcji i firmy oferujące IKE mogą wprowadzać własne rozwiązania. Konto, w którym nie ma konieczności dokonywania systematycznych wpłat, może być atutem szczególnie dla osób o nieregularnych dochodach.

IKE	Liczba kont	Wartość aktywów w mln zł
ING Życie	93207	603,4
PZU Życie	470565	427,7
Pioneer Pekao TFI	124175	408,4
PKO BP IKE-Obligacje	9877	208,5
Skarbiec TFI	10535	121,8
BZ WBK AIB TFI	7211	106,3
ING TFI	9031	103,1
Allianz Życie	11609	95,5
PKO BP (lokata)	8779	77,3
Bank Millennium	6289	70,7
Bank BGŻ	7662	67,5
TFI PZU	6848	41
Generali Życie	7600	40
KBC TFI	4586	26,8
PKO TFI	2336	23,8
Millennium TFI	7251	22,2
DM BZ WBK	1100	19
Aviva Życie	1414	16
Union Investment TFI	832	15
Legg Mason TFI	892	13,1
PKO BP IKE-Inwestycje	680	12,5
DI BRE	317	6,9
Nordea Życie	1674	6,6
Amplico TFI	600	5,9
TFI Allianz	443	3,6
STU Ergo Hestia	14	0,1
Łącznie	795527	2542,7

Maklerskiego PKO BP. Oszczędzający nabywa skarbowe obligacje detaliczne wskazane przez Ministra Finansów. Obecnie są to Emerytalne Dziesięcioletnie Oszczędnościowe Obligacje Skarbowe. Ich oprocentowanie jest zmienne i zależy od poziomu inflacji. W pierwszym rocznym okresie odsetkowym wynosi teraz 5,25 proc. Odsetki podlegają kapitalizacji po zakończeniu każdego okresu odsetkowego, co znacznie zwiększa rentowność obligacji. Wartość odsetek dopisywana jest na koniec okresu odsetkowego.

Inną propozycją jest IKE-Inwestycje. Polega na gromadzeniu oszczędności na specjalnym rachunku maklerskim. Klient sam podejmuje decyzje inwestycyjne. Może kupować akcje, obligacje, prawa do akcji itd. Konto to jest przeznaczone dla osób, które posiadają co najmniej podstawową wiedzę o rynku kapitałowym. Prowizje i opłaty pobierane od zleceń kupna i sprzedaży są niższe niż w przypadku standardowych rachunków prowadzonych przez biura maklerskie.



KILKA PYTAŃ O IKE:

1. Ile pieniędzy musimy wpłacać miesięcznie w ramach IKE?

PKO Bank Polski nie określa minimalnej wysokości wpłat. Nie ma też wymogu systematyczności. Mogą być one dokonywane w dowolnym momencie. Wszystko zależy jedynie od możliwości finansowych Oszczędzającego.

2. Czy jeśli założę konto IKE, będę mógł odliczyć sobie wpłaty od podatku dochodowego?

Nie. Zwolnienie dotyczy tylko tzw. podatku Belki, czyli podatku od oszczędności. Kwot wpłaconych na IKE nie wpisuje się do rocznego zeznania podatkowego.

3. Czy w IKE mogą uczestniczyć wyłącznie osoby o stałych dochodach?

Nie. Indywidualnie kontos emerytalne może założyć każda pełnoletnia osoba, nawet bezrobotna. Warto pamiętać, że od dochodów otrzymywanych w ramach umowy-życzenia nie są odprowadzane składki do ZUS. Tym samym dochody te nie powiększą przyszłej emerytury z I i II filara. Dlatego warto części z nich odkładać na IKE. Można też wpłacać pieniądze z dochodów nierozstrzygniętych, np. otrzymane od rodziców.

4. Czy uczestnikiem IKE może zostać osoba będąca na wcześniejszej emeryturze, np. były pracownik służb mundurowych?

Może. Uprawnienia emerytalne nie ograniczają prawa do oszczędzania na dodatkową emeryturę.

5. Czy mogę przestać oszczędzać w IKE i wypłacić wcześniej pieniądze?

Tak. Jedyną karą za przedwczesne wypłacenie pieniędzy z IKE będzie zapłata „podatku Belki” – takiego samego, jaki jest pobierany od wszystkich osób oszczędzających poza IKE. Poszczególne firmy mogą wprowadzać własne ograniczenia, ale ustawa upoważnia je do obciążania dodatkowymi opłatami tylko tych uczestników, którzy zrezygnują w okresie pierwszych 12 miesięcy od przystąpienia do IKE.

KARTY
PŁATNICZE

PRESTIŻOWA KARTA PKO DINERS CLUB
trafia teraz do rąk przedsiębiorców oraz
menedżerów z sektora MSP.

I pomyśleć, że gdyby nie roztargnienie pewnego menedżera, nie byłoby kart płatniczych... I pierwszej na naszym rynku oferty kart Diners Club dla małych i średnich firm.



TEKST: DOMINIKA DRZEWIECKA

DINERS CLUB

W WERSJI FIRMOWEJ

Klienci indywidualni PKO Banku Polskiego znają je już od niemal ośmiu lat. Zdażyli polubić je na tyle, by zapewnić bankowi dominujący udział w rynku tych kart w Polsce. Teraz nadszedł czas, by zalety kart Diners Club

poznały także małe i średnie firmy, a właściwie ich właściciele i kluczowi pracownicy. Właśnie z myślą o nich PKO BP przygotował jako pierwszy bank w Polsce dwa rodzaje kart Diners Club. PKO Diners Club Standard jest

przeznaczona dla kierowników średniego szczebla, handlowców i specjalistów. Jej limit wynosi od 5 do 20 tys. zł. Z kolei PKO Diners Club Executive z limitem od 10 do 80 tys. zł mogą otrzymać właściciele, menedżerowie

wyższego szczebla, top menedżerowie, a także przedstawiciele jednostek samorządu terytorialnego najwyższego szczebla. Diners Club to międzynarodowa karta płatnicza typu charge, czyli z odroczonej terminem

splaty. Po upływie tego terminu (w przypadku PKO BP Diners Club do 59 dni) klient musi spłacić całość zadłużenia. Dlaczego warto mieć ją w portfelu obok innych kart? Do jednych trafi argument, że to nadal symbol statusu. Bo choć od czasów, gdy powstała jako udogodnienie dla bogatych Amerykanów, zdążyła się nieco spopularyzować, to jednak zachowała swój elitarny charakter. Nie każdy przecież będzie chciał

kami organizacji o tej samej nazwie i zyskują wiele przywilejów – znacznie więcej niż posiadacze konkurencyjnej Visy czy MasterCard. No cóż, można powiedzieć, że Diners Club zamiast na liczbę klientów postawił na jakość usług...

JAK DOBRZE BYĆ VIP-EM, CZYLI KATALOG KORZYŚCI

Oprócz wspomnianych już wysokich limitów do 20 lub

na wielu lotniskach świata (bezpłatnie dla posiadaczy kart PKO Diners Club Executive i za opłatą 20 dol. dla posiadaczy PKO Diners Club Standard), pakiet ubezpieczeniowy – pełne ubezpieczenie podróży zagranicznej, którym objęty jest nie tylko posiadacz karty, ale także osoby towarzyszące mu w podróży (warunkiem jest opłacenie przelotu czy rezerwacja hotelu przy użyciu karty Diners Club), dwuletnie, bezpłatne



zapłacić za jej wydanie i wznowienie na każdy kolejny rok 150 zł (PKO Diners Club Standard) lub 300 zł (PKO Diners Club Executive). Trzeba zresztą od razu zaznaczyć, że to nie tylko cena prestiżu, ale przede wszystkim korzyści, jakie wiążą się z posiadaniem tego środka płatniczego. I to ten argument powinien przekonać do karty Diners Club pragmatycznie nastawionych klientów PKO BP z sektora MSP. Posiadacze kart Diners Club stają się bowiem jednocześnie człon-

kami organizacji o tej samej nazwie i zyskują wiele przywilejów – znacznie więcej niż posiadacze konkurencyjnej Visy czy MasterCard. No cóż, można powiedzieć, że Diners Club zamiast na liczbę klientów postawił na jakość usług...
80 tys. zł kredytu bez odsetek do 59 dni, możliwości dokonywania zakupów w kraju w ponad 110 tys. punktów handlowo-usługowych bez dodatkowych opłat (za transakcje dokonywane za granicą pobierana jest prowizja w wysokości 1 proc. ich wartości), karty PKO Diners Club gwarantują ich posiadaczom usługi dodatkowe, m.in.: e-Konto – dostęp do konta karty 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu, możliwość korzystania z komfortowych saloników Diners Club Airport Lounges

członkostwo na poziomie Gold w klubie Regus Businessworld – nieograniczony dostęp do ponad tysiąca biur i sal konferencyjnych na całym świecie, udział w Programie Premiowym – możliwość zdobywania punktów przy płatnościach dokonywanych kartą (1 punkt Diners Club za każde 5 zł z opcją ich zamiany na mile w programie Miles & More). Warunkiem przystąpienia do Programu Premiowego jest wypełnienie wniosku i przesłanie go do Diners Club. ■

PORTFEL FIRMOWY KLIENTA PKO BP

Karty PKO Diners Club nie są jedynymi prestiżowymi kartami płatniczymi oferowanymi przez PKO BP. Klienci banku z segmentu MSP mogą korzystać także z kart obciążeniowych PKO MasterCard Business oraz kart kredytowych Euro Biznes. Dzięki tym ostatnim otrzymują darmowy kredyt na okres do 56 dni, a dokonując przy ich użyciu transakcji na kwotę co najmniej 1,4 tys. zł miesięcznie, są zwolnieni z opłat za korzystanie z karty.



OD NEWTONA DO... DINERS CLUB



Diners Club International

Każde odkrycie ma swoją legendę. A jeśli nawet nie ma, możemy być prawie pewni, że zostanie wymyślona. Jeśli wierzyć jednej z nich, gdyby nie spadające z drzewa jabłko, Newton nie odkryłby prawa ciężenia. Według innej, gdyby nie roztrągnięcie pewnego menedżera, nie byłoby kart płatniczych. Jak głosi legenda, historia ich powstania wiąże się z pewnym obiadem, na który Frank McNameara, menedżer jednej z firm amerykańskich, zaprosił kilkoro swoich znajomych do nowojorskiej restauracji Major's Cabin Grill. O mały włos, a mile spotkanie zakończyłoby się nieprzyjemnym zgrzytem. Gdy bowiem przyszło do placenia rachunku, okazało się, że fundator posiłku zostawił portfel z pieniędzmi w innej marynarce. Na szczęście z opresji wybawiła go żona... On sam zaś zainspirowany tym zdarzeniem założył wkrótce wraz ze współnikiem organizację, której nazwa nawiązywała do owego niefortunnego obiadu. Powstały na początku 1950 r. Diners Club był pierwszym na świecie emitentem kart płatniczych, na początku kartonowych i akceptowanych przez zaledwie 14 nowojorskich restauracji... Wkrótce jednak nowy środek płatniczy zyskał taką popularność, że na rynku pojawiły się inne organizacje tego typu (American Express, JCB, Visa, MasterCard). A magazyn „Life” uznał Franka McNamearę za jednego z stu Amerykanów, którzy mieli największy wpływ na nasze życie w XX wieku.

WYDARZENIA

MOCNY, CHARYTATYWNY KONIEC ROKU: 26 Integracyjnych Spotkań Mikołajkowych, sponsoring wyprawy „Polscy lekarze dla Haiti”.

TALENTY NA STARCIE



Czy młode pokolenie polskich artystów ma szansę dorównać kiedyś sławą swoim starszym kolegom? Można się o tym przekonać, oglądając wystawę „COMING OuT. Najlepsze Dyplomy ASP 2010”. Prezentowane są na niej najlepsze prace dyplomowe absolwentów wszystkich wydziałów Akademii Sztuk Pięknych w Warszawie: Malarstwa, Rzeźby, Grafiki, Architektury Wnętrz, Wzornictwa, Konserwacji i Restauracji Dziel Sztuki, Sztuki Mediów i Scenografii. Ekspozycję sponsorowaną przez PKO Bank Polski nie bez powodu zorganizowano w terminalu II Lotniska Chopina w Warszawie. Organizatorzy spodziewają się, że dzięki temu obejrzy ją prawie pół miliona osób!



Wystawa „COMING OuT. Najlepsze Dyplomy ASP 2010” będzie czynna do 7 stycznia. Prace można też oglądać na stronie:
www.comingout.asp.waw.pl

MIKOŁAJ INTEGRUJE!



Aż siedem tysięcy dzieci wzięło udział w Integracyjnych Spotkaniach Mikołajkowych, które już po raz trzeci zorganizowały PKO Bank Polski i Fundacja PKO Banku Polskiego. W tym roku spotkań było 26. Bawiły się na nich dzieci naszych pracowników i podopieczni ośrodków opiekuńczych, które wspieramy. Dzieciaki obejrzały minispektaki, robiły ozdoby świąteczne i ubierały choinkę. Zainteresowanie zabawą było tak duże, że mikołajom pomagało 90 wolontariuszy – pełnoletnich dzieci pracowników naszego banku.

Pomysł tej akcji to strzał w dziesiątkę. Już po pierwszych Integracyjnych Spotkaniach Mikołajkowych podziękowaniom nie było końca. Siostra Eugenia z Domu Pomocy Społecznej dla Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnych Intelktualnie w Grabiu pisała: „Z całego serca dziękuję za okazane serce moim Dzieciom. Prezenty są bardzo

bogate i piękne, a drzewko świąteczne – urokliwe. Niech dobry Bóg wynagrodzi dobroć Państwa serc swym hojnym błogosławieństwem i łaską na każdy dzień. Życzę wielu sukcesów zawodowych i osobistych. Ślę uśmiech moich Dzieci i modlitwę. Z wdzięcznością serca!”, Tydzień później Ewa Zulewska z toruńskiego PCK mówiła w wywiadzie dla telewizji internetowej Toruń24.tv: „Nasi podopieczni w miłej atmosferze mogą się zabawić i spędzić kilka chwil w towarzystwie dzieci pracowników Banku. Organizatorzy przygotowali wiele zabaw dla najmłodszych. Dzieci biorą udział w konkursach, malują czy układają puzzle. Jest tutaj naprawdę wiele atrakcji”. Hanna Bartłomiejus z Ogniska Pracy Pozaszkolnej „Dom Harcerza” w Toruniu dodawała: „W mikołajkach bierze udział 40-osobowa grupa dzieci z toruńskiej starówki. Jesteśmy szczęśliwi, że mogliśmy się tu znaleźć”.

KRZYŻÓWKA

POZIOMO: A) wywar leczniczy z ziół - ogół procesów związanych z gromadzeniem, rozporządzaniem i wydawaniem pieniędzy;

B) ciastko lub zamek przy spodniach; C) wewnątrz kości - postępek;

D) wazeliniaz; E) będzie sianem - zwiedzając, powinien posługiwać się kartą płatniczą; F) silnik spalinyowy; G) płynie przez Monachium - niezborność ruchów; I) miejscowość nad Białym Dunajcem - smuga;

J) oprocentowanie od „ do „; K) harcerskie spotkanie - zagadka rysunkowa; L) określona suma pieniędzy; Ł) ziemne umocnienie połowe - bywa wręcz, M) drzewo iglaste, N) niewielka ilość - duże jezioro w Afryce.

PIONOWO: 1) dopisywane do kapi-tału - zabobon;

2) przeciwieństwo dobra;

3) pobranie pieniędzy z konta - dorosła postać owada; 4) gatunek brazylijskiej kawy; 5) popularyzuje ofertę PKO Banku Polskiego - są filtrem organizmu; 7) ryba słodkowodna - gotówkowa lub bezgotówkowa;

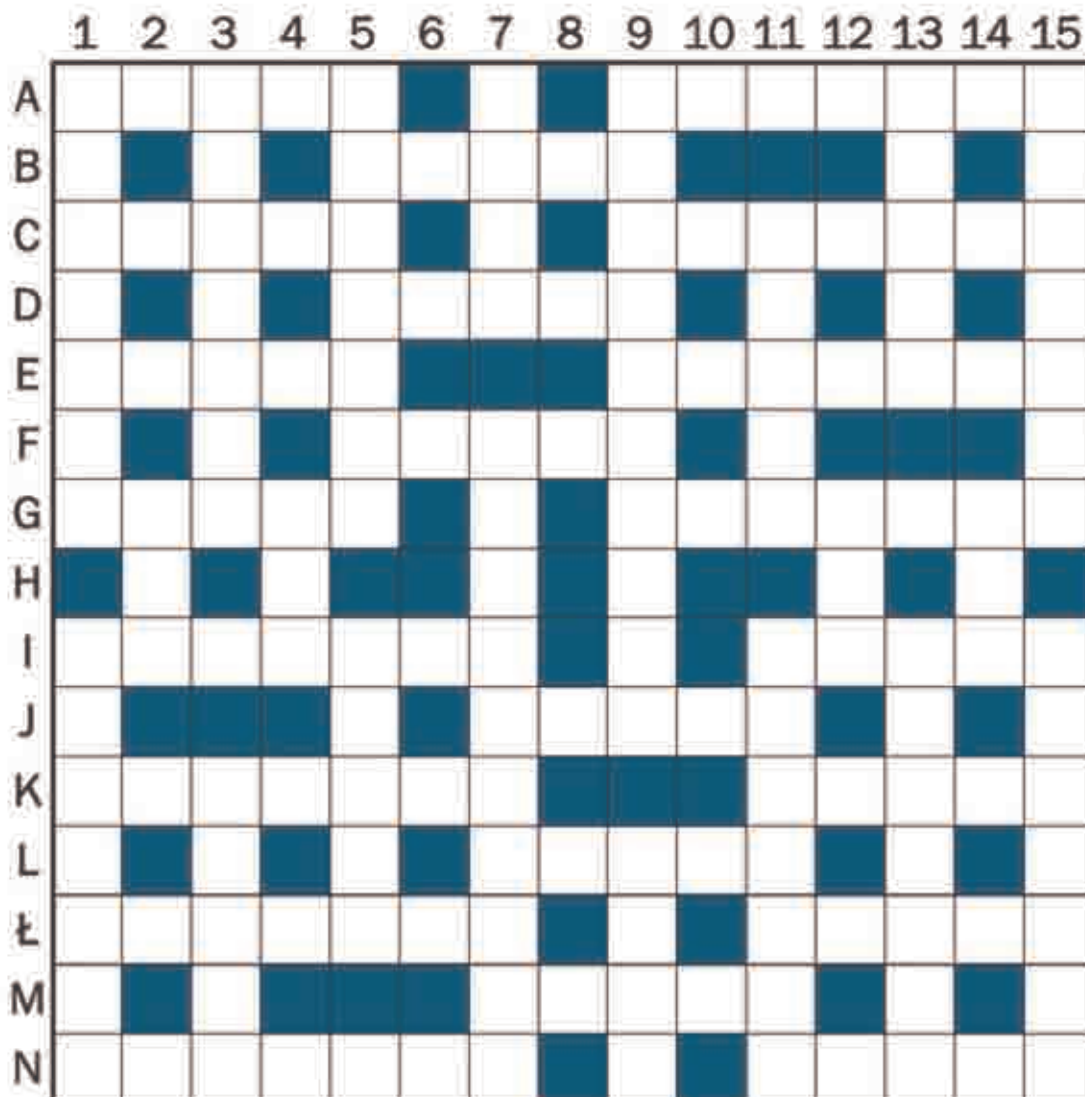
9) stan napięcia emocjonalnego - tatarskie wojsko; 11) znany filmowy Grek - przenośna, składana zasłona w gabinecie lekarskim;

12) marka samochodu;

13) namul - rzymska wieszczka;

14) lord z powieści Conrada;

15) państwo otoczone zewsząd przez inne państwo - ochrona osobista.



LITERY W POLACH: A-11, F-6, E-4, Ł-6, L-13, B-15, F-3, C-14, J-10, C-4, M-3, M-8, UTWORZĄ HASŁO, KTÓRE STANOWI ROZWIĄZANIE KRZYŻÓWKI.

HASŁO PROSIMY NADSYLAĆ NA KARTKACH POCZTOWYCH POD ADRESEM REDAKCJI:

PORADNIK BANKOWY, PKO BP CENTRALA, UL. PUŁAWSKA 15, 00-975 WARSZAWA 12, SKR. POCZT. 183, DO 31 STYCZNIA 2011 R. WŚRÓD OSÓB, KTÓRE NADEŚLA PRAWIDŁOWE ROZWIĄZANIA, ZOSTANIE ROZŁO-SOWANYCH 10 SREBRNYCH MONET I 5 SKARBONEK PKO BANKU POLSKIEGO.

**NAGRODY ZA ROZWIĄZANIE
KRZYŻÓWKI Z NR 3/2010 OTRZYMUJĄ:**

SREBRNE MONETY:

- Robert Grudziński z Szydłowca
- Michalina Chojnacka z Warszawy
- Wiesława Styk z Łęcznej
- Małgorzata Mażarska z Raciborza
- Józef Chruściel z Kostrzyna nad Odrą

- Krystyna Wijatyk ze Skąpego
- Mateusz Cieślak z Konina
- Dawid Brudny z Dębowa
- Elżbieta Kieres z Krakowa
- Grażyna Matwiejczuk ze Słupska

SKARBONKI:

- Karolina Fryś z Katowic
- Adam Kędziór z Lublina
- Zofia Nycz z Chelma
- Piotr Jurasz z Jedlicz
- Zofia Handor z Torunia



DERMIKA

WYKONANE W POLSCE



DOTYK LUKSUSU

WYKONANE W POLSCE

SUPERPREMIERA W POLSCE!
G O L D 2 4 k



2,5 mg czystego złota
w każdym słoiczku kremu

LUKSUSOWE I SUPERSKUTECZNE KOSMETYKI
Z 24-KARATOWYM ZŁOTEM

NA BAZIE HITÓW ŚWIATOWEJ KOSMETOLOGII, POPARTYCH MIĘDZYNARODOWYMI PATENTAMI

- Tysiące cząsteczek czystego złota, które w wyniku refrakcji światła **spektakularnie odmładzają wygląd skóry.**
 - Nanozłoto 24 k sprzężone z peptydem zwiększające ilość kolagenu w skórze
 - Hialuronowe wypełniacze zmarszczek 3D.
 - Roślinne komórki macierzyste o działaniu odmładzającym skórę.
- Działanie potwierdzone badaniami:
- **Rekonstrukcja i poprawa gęstości skóry.**
 - **Rewelacyjne efekty przeciwzmarszczkowe, ujednabiające, witalizujące i liftingujące.**
 - **Poprawa kolorytu skóry i rozjaśnienie przebarwień.**

DERMIKA
Superbrands

„Jutro to dziś, tyle że jutro”

Stawomir Mrożek

Masz pasję? Cieszysz się życiem i pragniesz
czerpać z niego jak najwięcej?
Wybierz fundusz emerytalny
PKO BP Bankowy OFE.
Nie rezygnuj ze swojego stylu życia.

www.pkobpbankowy.pl

Zadzwoń 801 10 10 10
(opłaty zgodne z taryfą operatora)



PKO BP BANKOWY OFE