

METODOLÓGIA

Cieľom časti Metodológia je podrobne popísať fungovanie portálu Finančná hitparáda.sk:

1. Naše základné východiská
2. Spôsob porovnávania bankových produktov
3. Ostatné služby

Tím portálu Finančná hitparáda na základe vlastných skúseností vypracoval metodológiu porovnávania bankových produktov, ktorá prešla pripomienkovým konaním viacerých zúčastnených slovenských bánk. Následne podľa výsledkov analýzy a uváženia členov tímu boli niektoré konštruktívne pripomienky akceptované a zapracované do metodológie. Prioritou bolo, aby výsledky porovnávania boli objektívne a nezávislé – bez vplyvu jednotlivých bánk.

1. Naše základné východiská

1.1. Štandardné produkty pre štandardného klienta

Finančná hitparáda vytvorila pre vybrané kategórie bankových produktov (hypotéky, pôžičky, autoúvery, kreditné karty, bežné účty, sporiace produkty) štandardný profil produktu, ktorý nemá ambíciu zohľadňovať úplne všetky špecifiká, umožňuje však objektívne porovnanie bežne dostupných produktov všetkých bánk. Profil každého produktu bol vypracovaný v súlade s potrebami štandardného klienta na základe našich dlhoročných skúseností a prednastavené hodnoty sú zostavené na základe priemerných požiadaviek klientov na trhu.

Banky niekedy ponúkajú klientom, ktorí využívajú viacero produktov tej istej banky výhodnejšie podmienky. Pre dosiahnutie najobjektívnejšieho porovnania produktov, vychádzame z predpokladu, že klient okrem jedného bežného účtu nevyužíva v danej banke žiadne ďalšie produkty. To znamená, že napríklad pri žiadosti o hypotéku si klient, v prípade, že nemá v danej banke vedený bežný účet, otvorí jeden bežný účet.

Finančná hitparáda.sk neporovnáva produkty denominované v cudzej mene.

1.2. Zisťovanie údajov a ich aktuálnosť

Denne aktualizujeme všetky údaje uvedené na našej web stránke. Využívame pritom bankové weby, zákaznícke linky, pravidelné návštevy na pobočkách ako aj informácie získavané priamo z centrálnych bánk.

Presnosť údajov zabezpečujeme získavaním informácií z viacerých zdrojov a ich následným porovnávaním.

Poradie priority údajov na základe ich zdroja je nasledovná:

1. Informácie získavané priamo z centrálnych bánk
2. Informácie získané priamo na pobočke
3. Informácie získané na zákazníckej linke
4. Informácie získané z bankového webu

Zisťovanie úrokových sadzieb

Veľmi dôležitou informáciou pri úverových produktoch (hypotéky, pôžičky, autoúvery) je úroková sadzba. Tá ovplyvňuje koľko za požičané peniaze banke zaplatíte. Je to zároveň údaj, ktorý banky na svojich

weboch a zákazníckych linkách uvádzajú len približne, napríklad vo forme vety: „Úroková sadzba od 7,5% p.a.“.

Pre zistenie presných údajov, zisťujeme úrokové sadzby návštevami priamo na pobočkách bánk (mystery shopping), kde si naši pracovníci pravidelne nechávajú vypracovať konkrétne ponuky pre rôzne typy klienta (na základe rôznej bonity klienta) s prihliadnutím na parametre konkrétneho bankového produktu (Príklad: pre hypotéky sú to parametre: typ hypotéky, typ úrokovej sadzby a pomer výšky hypotéky k hodnote nehnuteľnosti). Takto získané úrokové sadzby používame pri porovnávaní jednotlivých úverových produktov.

Ak banka uvádza presnú výšku úrokovej sadzby pre svojich klientov a sadzba nie je závislá od bonity klienta, na portáli je prezentovaná presná výška úrokovej sadzby.

1.3. Stanovenie bonity klienta

Bonita klienta je bankový pohľad na rizikový profil klienta. Skladá sa zo skóre, výpočtu disponibilného príjmu a vyhodnotenia informácií získaných z interných a externých databáz.

Skóre – je číselným vyjadrením rizikového profilu klienta na základe vyhodnotenia jeho socio-demografických charakteristík (napr.: vzdelanie, typ bývania, počet detí klienta atď..). Tento štatistický prístup hodnotí platobnú disciplínu klientov s určitým socio-demografickým profilom v minulosti, na základe ktorej sa snaží predpovedať, aká bude platobná disciplína klientov s podobným profilom v budúcnosti.

Interné databázy – napr.: databáza vlastných neplatiacich klientov alebo podvodníkov banky

Externé databázy – napr.: databáza Sociálnej poisťovne (overenie zamestnania a výšky príjmu), databáza Medzibankového úverového registra (overenie platobnej disciplíny a úverového zaťaženia v iných bankových inštitúciách)

Bonita klienta má zvyčajne rozhodujúci vplyv na stanovenie úrokovej sadzby úverových produktov (hypotéky, pôžičky, autoúvery). Keďže banky neuverejňujú pravidlá stanovenia úrokovej sadzby, na jej určenie sme vypracovali tri profily klientov s rôznou bonitou (nižšia, priemerná, veľmi dobrá). Naši pracovníci pravidelne navštevujú pobočky bánk a nechávajú si vypracovať ponuky úverových produktov pre každý z týchto profilov. Takto získané úrokové sadzby používame pri porovnávaní jednotlivých úverových produktov. Pre zostavenie Vášho rebríčka najvýhodnejších produktov stačí, aby ste si vybrali profil, ktorý Vás najviac vystihuje. My Vám následne porovnáme produkty s využitím úrokových sadzieb získaných na pobočkách bánk pre klienta s rovnakým profilom.

Ak Vám nevyhovuje ani jeden z našich ponúkaných profilov, pripravili sme pre Vás vlastný prepočet bonity, kde Vám po zadaní Vašich údajov odporučíme bonitu, ktorá Vás najviac vystihuje. Pri zostavovaní vlastného prepočtu sme využili naše dlhoročné skúsenosti a zostavili prepočet, ktorý Vám na základe Vášho socio-demografického profilu odporučí výber bonity. Náš prepočet bonity nezohľadňuje výpočet disponibilného príjmu, ani vyhodnotenie informácií z interných a externých databáz.

V žiadnom prípade však nepôjde o presne stanovenie bonity v zmysle kritérií jednotlivých bánk.

1.4. Akciové ponuky bánk

Banky niekedy ponúkajú k svojim produktom výhody, ktoré nie je ľahké kvantifikovať.

Finančná hitparáda.sk nemá ambíciu zohľadňovať všetky špecifiká, jednotlivých produktov. Jej cieľom je objektívne porovnanie na základe požiadaviek štandardného klienta banky. Dôležité výhody, ktoré nezohľadňujeme priamo pri porovnávaní produktov v porovnávačej tabuľke, sú uvedené v detailoch jednotlivých produktov.

1.5. Zásady zobrazovania produktov a prepočtov používaných pri porovnaní produktov

Do porovnania vstupujú vždy parametre produktu pre klienta, ktorý nevyužíva v danej banke žiaden produkt (s výnimkou jedného bežného účtu) a ani žiaden produkt neplánuje využívať. To sa týka aj poistných produktov (poistenie splácania, životné poistenie, apod.).

Ak sú vo výpočtoch zahrnuté poplatky, resp. položky, ktoré niektorá banka neaplikuje, do výpočtu automaticky vstupuje 0 EUR.

Zaokrúhľovanie – pri výpočtoch používame zaokrúhľovanie minimálne na 2 desatinné miesta. Pri zobrazení vybraných parametrov v porovnávačej tabuľke používame matematické zaokrúhľovanie na celé čísla popri prípade na 2 desatinné miesta.

Bankové produkty, ktorých parametre nespĺňajú kritériá výberu zadané vo vstupnom formulári, nie sú zaradené do rebríčka (Príklad: ak maximálna doba splatnosti pôžičky1 = 10 rokov a pôžičky2 = 15 rokov a vo vstupnom formulári je zvolená doba splatnosti = 13 rokov, v rebríčku bude zobrazená len pôžička2).

Pre úverové produkty: hypotéky, pôžičky, autoúvery, aplikujeme pri výpočtoch model anuitného splácania.

Pri výpočte úrokových výnosov nezohľadňujeme inkrementálne úročenie.

1.6. Zodpovednosť sprostredkovateľa

Prostredníctvom portálu financnahitparada.sk je možné vybrané bankové produkty predbežne objednať. Portál financnahitparada.sk vystupuje ako sprostredkovateľ. Medzi sprostredkovateľom a spolupracujúcimi bankami sú uzavreté zmluvy o spolupráci.

Po vyplnení a odoslaní predbežnej objednávky klientom do konca nasledujúceho pracovného dňa klienta skontaktuje ním vybraná spolupracujúca banka a dohodne si ďalší predajný postup podľa charakteru bankového produktu.

Sprostredkovateľ nezodpovedá za:

- garanciu poskytnutia produktu v príslušnej banke pokiaľ poskytnutie bankového produktu podlieha schváleniu v banke,
- prípadný rozdiel medzi informáciami poskytnutými na portáli a informáciami poskytnutými priamo na pobočke banky,
- oneskorené kontaktovanie záujemcu zo strany banky
- priebeh predajného procesu zo strany banky

Bežný účet máte
vedený v:

číselník bánk

Výstupné parametre produktu – Hypotéky:

Zaplatená suma celkom = Mesačná splátka x Doba splatnosti x 12 + Vstupný poplatok + Náklady na zriadenie záložného práva

Náklady na zriadenie záložného práva: = Náklady na kolky + Cena za interné/externé ocenenie bytu/domu

Náklady na kolky: - pre všetky hypotéky používame rovnakú sumu = 74 EUR:
▪ náklady na zriadenie záložného práva na katastri = 66 EUR
▪ náklady na list vlastníctva = 8 EUR

Cena za interné/externé ocenenie bytu/domu: - stanovená na základe typu zakladanej nehnuteľnosti (byt/dom)
- ak má banka v ponuke vlastných interných znalcov, cena je stanovená na základe ceny zo sadzobníka konkrétnej banky
- ak banka nemá v ponuke interných znalcov, cenu ocenenia stanovíme ako priemernú sumu pre externých znalcov:
▪ byt = 140 EUR
▪ dom = 300 EUR

Mesačná splátka = ANUITA + Poplatok za vedenie úverového účtu + Poplatok za vedenie bežného účtu

ANUITA: = $Výška\ úveru \times \frac{Úroková\ sadzba}{12} \times \frac{(1 + \frac{Úroková\ sadzba}{12})^{Doba\ splatnosti}}{(\frac{Úroková\ sadzba}{12})^{Doba\ splatnosti} - 1}$

Poplatok za vedenie bežného účtu: - je uplatňovaný len v prípade ak podmienkou schválenia hypotéky je vedenie bežného účtu v danej banke

Vstupný poplatok = Poplatok za podanie žiadosti + Vstupný poplatok za spracovanie úveru

Úroková sadzba = úroková sadzba závisí od:
- typu hypotéky (účelová/bezúčelová/pre mladých)
- typu/fixácie úrokovej sadzby (1 rok/5 rokov)
- LTV (do 70% a nad 70%)
- bonity klienta (nižšia/priemerná/veľmi dobrá)

Hypotéka pre mladých - úroková sadzba počas prvých 5 rokov je znížená o výšku štátnej bonifikácie t.j. výpočet parametra Zaplatená suma celkom počíta počas prvých 5 rokov so sadzbou zníženou o štátnu bonifikáciu a zvyšné obdobie do konečnej splatnosti počíta so štandardnou

Vstupný poplatok = Poplatok za podanie žiadosti + Vstupný poplatok za spracovanie úveru

Úroková sadzba = úroková sadzba závisí od:

- typu pôžičky (Účelová/Bezúčelová/Pre mladých a pre študentov)
- bonity klienta (nižšia/priemerná/veľmi dobrá)
- výšky pôžičky (do 3 000 EUR, nad 3 300 EUR)
- doby splatnosti (do 4 rokov, nad 4 roky)

2.3. Autoúvery

Medzi Autoúvery sme zahrnuli všetky bankové úvery, ktoré sú účelovo viazané na kúpu motorového vozidla. Zároveň v prípade, ak banka takéto úvery neposkytuje, pri konkrétnej banke sme zahrnuli do tejto kategórie aj bezúčelové pôžičky bez ručenia nehnuteľnosťou, resp. iným majetkom, nakoľko môžu byť použité tiež na kúpu motorového vozidla.

Autoúvery sú v rebríčku zoradené podľa prednastaveného parametra **Zaplatená suma celkom**, ktorý predstavuje celkovú sumu, ktorú klient počas splácania autoúveru banke zaplatí, vrátane nákladov na zriadenie záložného práva. Autoúvery je možné zoradiť aj podľa ktoréhokoľvek iného Výstupného parametra.

Vstupné parametre produktu – Autoúvery:

Údaje o autoúvere

Typ úveru:	- kúpa nového motorového vozidla - kúpa jazdeného motorového vozidla
Výška úveru v EUR:	v EUR
Doba splatnosti:	v rokoch

Údaje o Vás

Váš vek:	18-65 rokov
Vaša bonita:	nižšia/priemerná/veľmi dobrá
Bežný účet máte vedený v:	číselník bánk

Výstupné parametre produktu – Autoúvery:

Zaplatená suma celkom = Mesačná splátka x Doba splatnosti x12 + Vstupný poplatok + Náklady na zriadenie záložného práva

Náklady na zriadenie záložného práva: = Náklady na vypracovanie znaleckého posudku + Náklady na registráciu záložného práva

Náklady na vypracovanie znaleckého posudku: - sú uplatňované ak banka znalecký posudok vyžaduje
- sú stanovené ako priemerná suma vypracovania = 80 EUR

Náklady na registráciu záložného práva: - sú uplatňované ak banka vyžaduje registráciu záložného práva v Notárskom centrálnom registri
- náklady sú stanovené v zmysle zákona následovne:

Za registráciu záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv z ceny zabezpečovanej pohľadávky:

- pri základe nepresahujúcom sumu 3 319,39 EUR 33,19 EUR
- pri základe nad 3 319,39 EUR do 16 596,96 EUR vrátane 49,79 EUR
- pri základe nad 16 596,96 EUR do 33 193,92 EUR vrátane 82,98 EUR
- pri základe nad 33 193,92 EUR do 331 939,19 EUR vrátane 116,18 EUR
- pri základe presahujúcom sumu 331 939,19 EUR 182,57 EUR

K nákladom sa pripočíta poplatok za registráciu každého oznámenia v Notárskom centrálnom registri dražieb 16,60 EUR

Mesačná splátka = ANUITA + Poplatok za vedenie úverového účtu + Poplatok za vedenie bežného účtu + Poplatok za poistenie splácania

ANUITA = $\frac{\text{Výška úveru} \times \text{Úroková sadzba}/12 \times (1 + \text{Úroková sadzba}/12)^{\text{Doba splatnosti} \times 12}}{(1 + \text{Úroková sadzba}/12)^{\text{Doba splatnosti} \times 12} - 1}$

Poplatok za vedenie - je uplatňovaný len v prípade ak podmienkou schválenia pôžičky je bežného účtu: vedenie bežného účtu v danej banke

Vstupný poplatok = Poplatok za podanie žiadosti + Vstupný poplatok za spracovanie úveru

Úroková sadzba = úroková sadzba závisí od:
- typu autoúveru (Kúpa nového/jazdeného vozidla)
- bonity klienta (nižšia/priemerná/veľmi dobrá)
- výšky pôžičky (do 3 000 EUR, nad 3 300 EUR)
- doby splatnosti (do 4 rokov, nad 4 roky)

2.4. Kreditné karty

Medzi Kreditné karty sme zahrnuli všetky bežne dostupné bankové kreditné karty. Z porovnania sme vylúčili charge karty, prémiové kreditné karty (Gold, Platinum, Dinners Club, American Express s výnimkou Blue), coobrandované kreditné karty a kreditné karty ponúkané splátkovými spoločnosťami. Podľa zadaného profilu vo vstupnom formulári sú kreditné karty zoradené v rebríčku podľa prednastavených parametrov **Ročne zaplatíte celkom, Ročná cena karty, Úroková sadzba alebo Bezúročné obdobie** následovne:

Vstupné parametre produktu – Kreditné karty:

Priemerný dlh na karte (v EUR): v EUR

Výstupné parametre produktu – Kreditné karty:

Ročne zaplatíte celkom = Ročná cena karty + Priemerný dlh na karte x Úroková sadzba

Ročná cena karty = Poplatok za vedenie úverového účtu*12 + Ročný poplatok za kreditnú kartu + ((Platnosť karty - 1) * Poplatok za vydanie karty (ďalší rok) + Poplatok za vydanie karty (1.rok)) / Platnosť karty

Ročný poplatok spojený s kreditnou kartou: - v prípade, že banka aplikuje mesačný poplatok, násobíme mesačný poplatok x 12

Platnosť karty: - počet rokov, na ktorý je karta vydaná

Poplatok za vydanie karty (1.rok): - poplatok za vydanie karty 1. rok

Poplatok za vydanie karty (ďalší rok): - poplatok za vydanie karty ďalší rok

Bezúročné obdobie: - počet dní, počas ktorých banka požičanú sumu neúročí

Úroková sadzba

2.5. Bežné účty

Medzi bežné účty sme zahrnuli všetky bežné účty a balíčky služieb bežných účtov, ktoré sú na trhu dostupné.

Účty sú v rebríčku zoradené podľa prednastaveného parametra **Ročne zaplatíte celkom**, ktorý zohľadňuje všetky poplatky vyplývajúce z používania bežného účtu a kreditné, resp. debetné úroky. Parameter Ročne zaplatíte celkom predstavuje celkovú cenu bežného účtu vrátane využívaných služieb za bežný rok.

Účty je možné zoradiť aj podľa ktoréhokoľvek iného Výstupného parametra.

Vstupné parametre produktu – Bežný účet:

Typ bežného účtu:

- štandardný
- pre mladých/študentov
- pre dôchodcov

Do kategórie účtov pre mladých/študentov patria bežné účty limitované vekom žiadateľa, resp. žiadateľ je žiak/študent. Do kategórie účtov pre dôchodcov patria bežné účty, ktorých žiadateľom je dôchodca.

Počet transakcií za mesiac

Jednorázové príkazy: - tuzemské jednorázové platobné príkazy

Trvalé príkazy: - tuzemské trvalé platobné príkazy

Inkaso/SIPO: - inkasá, SIPO

- Platby kartou: - počet platieb v obchodoch cez POS terminály vrátane platieb cez internet
- Výbery v bankomate: - počet výberov v bankomatoch v tuzemsku
- Bankové operácie realizujem: - osobne na pobočke
- cez internet
- Najčastejšie som na účte: - v pluse
- na nule
- v mínuse (povolené prečerpanie)
- Priemerný zostatok na účte v EUR: v EUR
- Hotovosť si vyberám z: - bankomatov vlastnej banky
- bankomatov akejkoľvek banky
- Kartou platím aj cez internet: áno/nie

Áno – do prepočtu zaradíme poplatok za platobnú kartu embosovanú, pokiaľ takáto karta nie je súčasťou Mesačného poplatku za účet.

Výstupné parametre produktu – Bežný účet:

Ročne zaplatíte celkom = Ročné poplatky + Ročné úrokové náklady *resp.*
= Ročné poplatky – Ročné úrokové výnosy

Ak je stav na bežnom účte priemerne v mínuse, banka bude aplikovať debetné úroky, t.j. úrokový náklad. Ten pripočítame k parametru Ročné poplatky. Ak je stav na účte priemerne v pluse, banka na bežný účet pripíše kreditné úroky. Tie od parametra Ročné poplatky odpočítame.

Ročné poplatky = Štandardné poplatky + Ďalšie poplatky

Štandardné poplatky: 12 x Mesačný poplatok za účet + 12 x Poplatok (V prípade, že tento nie je súčasťou Mesačného poplatku za účet) za bezhotovostnú kreditnú operáciu (Štandardne 1-krát mesačne výplata) + 1 x Poplatok za platobnú kartu (V prípade, že tento nie je súčasťou Mesačného poplatku za účet)

- Ak je vo vstupnom formulári zadaný počet výberov v bankomatoch = 0 a počet platieb v obchodoch = 0, k Štandardným poplatkom nie je pripočítavaný poplatok za platobnú kartu

Ďalšie poplatky: všetky ďalšie poplatky súvisiace s parametrami bežného účtu, ktoré boli zadané vo vstupnom formulári (Príklad parametrov: výber v bankomate, trvalý príkaz, internet banking atď..)

Náklady na platobnú kartu: Súčet všetkých poplatkov, ktoré musí klient zaplatiť počas platnosti debetnej platobnej karty (bez poplatkov za používanie platobnej karty), napr. Poplatok za vydanie karty, Ročný poplatok za kartu, ...

Pre výpočet Ďalších poplatkov platia nasledovné pravidlá:

- Prvým krokom je kontrola, či je zvolený parameter súčasťou balíčka služieb bežného účtu. Ak nie je, výška poplatku daného parametra je pripočítaná do Ďalších poplatkov na základe cenníkovej ceny.

Ak je parameter súčasťou balíčka služieb, je poplatok tohto parametra súčasťou Mesačného poplatku za účet (Štandardný poplatok). Poplatok za takýto parameter nepripočítavame do Ďalších poplatkov.

Ak je parameter súčasťou balíčka služieb, ale počet zadaných parametrov vo vstupnom formulári prevyšuje počet parametrov zahrnutých v balíčku (Príklad: v cene balíčka je 5 výberov v bankomate, ale vo vstupnom formulári je zadaných až 7 výberov) platí, že do Ďalších poplatkov je pripočítaná cenniková cena poplatku daného parametra pre počet parametrov prevyšujúcich počet parametrov zahrnutých v balíčku (V našom príklade bude zarátaný cennikový poplatok za 2 výbery v bankomatoch) .

Ak bežný účet umožňuje vyskladanie si vlastného balíčka služieb s obmedzeným počtom parametrov platí, že na základe parametrov zadaných vo vstupnom formulári budú v prepočte do balíčka služieb prioritne zahrnuté parametre podľa výšky poplatku zostupne (Príklad: ak bežný účet umožňuje zahrnúť do balíčka služieb 4 parametre podľa vlastného výberu a vo vstupnom formulári sú zadané 3 výbery v bankomate s cennikovou cenou 2 EUR a 2 trvalé príkazy s cennikovou cenou 1 EUR, algoritmus prepočtu zahrnie do balíčka 3 výbery v bankomate a 1 trvalý príkaz ako súčasť Mesačného poplatku za účet. Do Ďalších poplatkov bude pripočítaný poplatok za 1 zvyšný trvalý príkaz v cenníkovej cene).

- Ak banka napríklad z dôvodu prebiehajúcej akcie klientovi po určitú dobu neúčtuje niektoré poplatky (napríklad poplatok za vedenie účtu), táto úspora je rozpočítaná na 3 roky. Príklad: Ak banka neúčtuje poplatok za vedenie účtu 6 mesiacov, tento poplatok je započítaný do Štandardných poplatkov v pomere 30/36mesiacov x 12).
- Všetky poplatky súvisiace s mesačne sa opakujúcimi parametrami (Príklad: výber v bankomate, trvalý príkaz, atď..) sú prepočítavané na 1 rok (t.j. do Ďalších poplatkov je započítaná hodnota = opakujúci sa mesačný poplatok x 12)
- Všetky jednorázové poplatky (Príklad: poplatok za zriadenie internet bankingu, poplatok za zriadenie trvalého príkazu, atď..) sú rozpočítané na 3 roky (t.j. do Ďalších poplatkov je započítaná hodnota = jednorázový poplatok / 3), okrem poplatku za vydanie debetnej platobnej karty v prípade, že tento nie je súčasťou balíčka
- Ak poplatok za debetnú platobnú kartu nie je súčasťou balíčka, je tento poplatok rozpočítaný na 1 rok (t.j. do Ďalších poplatkov je započítaná hodnota = náklady na platobnú kartu /Platnosť karty).

- V prípade trvalého príkazu/inkasa/SIPO je do Ďalších poplatkov okrem poplatku za každomesačné zrealizovanie debetnej položky (opakujúci sa mesačný poplatok) započítaný aj poplatok za zriadenie trvalého príkazu/inkasa/SIPO (jednorázový poplatok)
- Ak si klient zadá stav bežného účtu priemerne v mínuse, je do Ďalších poplatkov započítaný poplatok za zriadenie povoleného prečerpania/kontokorentu (jednorázový poplatok) a mesačný poplatok za vedenie povoleného prečerpania/kontokorentu (opakujúci sa mesačný poplatok)
- V prípade výberu realizácie bankových operácií cez internet, sú všetky operácie, pri ktorých je to možné, považované za operácie realizované cez internet banking (Príklad: zriadenie trvalého príkazu, atď..) a do Ďalších poplatkov je započítaný poplatok za zriadenie internet bankingu (jednorázový poplatok) a poplatok za vedenie internet bankingu (opakujúci sa mesačný poplatok)
- Vo vstupnom formulári je možné vybrať si z 2 možností výberov v bankomatoch:
 - A) výbery v bankomatoch vlastnej banky - platí, že všetky výbery považujeme za výbery v bankomatoch vlastnej banky
 - B) výbery v bankomatoch akejkoľvek banky - platí, že výbery sú rozdelené nasledovne:

Počet výberov v bankomatoch vlastnej banky = Počet výberov zadaných klientom x 12 x Podiel počtu bankomatov konkrétnej banky na celkovom počte bankomatov v SR/100 – výsledok je použitý ako celé číslo bez desatinných miest

Počet výberov v bankomatoch cudzej banky = Počet výberov zadaných klientom x 12 – Počet výberov v bankomatoch vlastnej banky

Ročné úrokové náklady/výnosy

= Priemerný zostatok na účte x Debetný/Kreditný úrok - 19% daň

- Pri debetnom úroku je aplikovaná úroková sadzba pre povolené prečerpanie/kontokorent
- Pri kreditnom úroku je aplikovaná kreditná úroková sadzba. Ak je úroková sadzba závislá od výšky zostatku na bežnom účte, je takéto rozhodovanie zohľadnené aj v algoritme. Pri výpočte nie je zohľadnené inkrementálne úročenie.
- 19% daň aplikujeme v prípade, ak je stav bežného účtu priemerne v pluse
- Pokiaľ konkrétny produkt nemá možnosť povoleného prečerpania a klient si zvolí, že jeho Priemerný zostatok na účte je záporný, produkt nie je zobrazený v porovnávacjej tabuľke.

2.6. Sporenie

Medzi sporiace produkty sme zahrnuli všetky dostupné bankové produkty, ktoré sú chránené štátom (Podľa zákona č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov, resp. podľa systémov ochrany vkladov platných v iných štátoch). Medzi sporiace produkty sme nezaradili štruktúrované produkty, ani produkty, kde výnos nie je jasný vopred, ale závisí od situácie na finančnom trhu a je známy až po ukončení doby viazanosti.

Na portáli sú zobrazené produkty do výšky vkladu 33.193 EUR.

Sporiace produkty sú v rebríčku zoradené podľa prednastaveného parametra **Celkové výnosy**. Sporiace produkty je možné zoradiť aj podľa výšky úrokovej sadzby.

Vstupné parametre produktu – Sporenie:

Typ sporiaceho produktu: - termínovaný vklad
 - vkladový účet/vkladná knižka bez výpovednej lehoty
 - vkladový účet/vkladná knižka s výpovednou lehotou

Sporiace produkty sme rozdelili do 3 skupín podľa flexibility vkladania a výberu vložených peňazí nasledovne:

PRODUKT / FLEXIBILITA	Možnosť kedykoľvek vkladať prostriedky bez poplatkov a sankcií	Možnosť kedykoľvek vyberať prostriedky bez poplatkov a sankcií
Termínovaný vklad	nie	nie
Vkladový účet/Vkladná knižka s výpovednou lehotou	áno	nie
Vkladový účet/Vkladná knižka bez výpovednej lehoty	áno	nie

Výška vkladu: v EUR

Trvanie vkladu: v mesiacoch

Výstupné parametre produktu – Sporenie:

Celkové výnosy = Výška vkladu x Úroková sadzba – 19% daň
 - inkrementálne úročenie nie je zohľadnené pri výpočte

Úroková sadzba

V Poprade, 7.10.2010