

# Najlepsze konto 2010

Ranking Money.pl

Money.pl

Wrocław, luty 2010

autorzy:

Anna Frankowska, Wanda Kwaterniak, Monika Laskowska, Paweł Zawadzki, Przemysław Cizak, Bartłomiej Dwornik

**Najlepsze konta mają: Nordea, [Deutsche Bank](#) i Alior. Money.pl przeprowadził pierwsze w Polsce tak dokładne badanie rachunków bankowych, analizując oferty ponad 100 [kont osobistych](#), studenckich i młodzieżowych w 33 bankach. Wybraliśmy najlepsze z nich - to na nich warto trzymać swoje pieniądze.**

Oferty oceniliśmy przez pryzmat trzech głównych parametrów:

- **Koszty prowadzenia i obsługi**  
Na punktację największy wpływ miały opłaty za otwarcie i prowadzenie rachunku, wydanie i obsługę karty, prowizje za korzystanie z bankomatów oraz przelewy. Punktowaliśmy również koszty związane z poleceniami zapłaty, stałymi zleceniami i przelewami zagranicznymi. Ocenie poddaliśmy również warunki przyznawania oraz oprocentowanie debetów i linii kredytowych.
- **Dostęp do konta i środków**  
Najwięcej punktów zdobyć można było za liczbę bankomatów własnych i bezprowizyjnych. Uwzględniliśmy również obsługę konta przez internet i telefon, metody zabezpieczeń i sposoby weryfikacji samodzielnie składanych zleceń. Punktowaliśmy też możliwość wpłat gotówki we wpłatomatach oraz bonusy, na jakie liczyć mogą posiadacze poszczególnych kont.
- **Obsługa klienta**  
Sprawdziliśmy kompetencję i podejście do klienta konsultantów obsługujących bankowe infolinie i czaty. Zbadaliśmy też, ile trzeba czekać na odpowiedź na wysłanego do banku e-maila.

Do zdobycia było łącznie 100 punktów. Żadnemu z ocenianych kont nie udało się wyraźnie zbliżyć do tego poziomu. [Konta](#) reklamowane jako *prowadzone bezpłatnie* najczęściej traciły na opłatach za przelewy, prowadzenie karty lub wypłaty w bankomatach. Niskie koszty operacji na koncie wiążą się zaś z regułą z wyższymi opłatami za prowadzenie rachunku. Piętą achillesową większości banków jest zaś obsługa klienta. Co nie znaczy, że nie ma wyjątków.

## **Najlepsze konta osobiste**

Pod lupę wzięliśmy w tej kategorii rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe we wszystkich 33 ogólnopolskich bankach. Uwzględniliśmy te z nich, które założyć można bez żadnych dodatkowych warunków - nie wymagają określonego wieku, płci czy wysokości miesięcznych wpływów. Przez pierwsze sito przedostało się 70 [kont osobistych](#).

Zdecydowanie najtańszym dziś rachunkiem w Polsce jest [internetowe konto dbNET](#) w Deutsche Banku. Prowadzenie jest darmowe, podobnie jak wydanie i wznowienie karty płatniczej, wypłaty ze wszystkich bankomatów

i przelewy. Jedyny koszt to 5 złotych miesięcznie za używanie karty, ale nawet jedna płatność kartą w miesiącu powoduje, że opłata nie jest pobierana.

Jednak to **konto Nordea Spectrum** okazało się kontem najlepszym. Przez pierwsze trzy miesiące wydawać trzeba na nie 8 złotych, ale jeśli wpływa na nie ponad 1500 złotych, albo przenosimy się do Nordei z innego banku, razem z historią, opłata miesięczna spada do zera. Jedynym kosztem jest wówczas 1,5 zł miesięcznie opłaty za używanie karty. Za przelewy i wypłaty z dowolnego bankomatu opłat nie ma. O ostatecznym sukcesie zdecydowała wyższa niż w przypadku Deutsche Banku ocena za system bankowości internetowej i lepsza obsługa klienta.

Trzeci medalista - **Konto z lokatą nocną** w Alior Banku - znalazł się na podium za sprawą niskich kosztów. Również w tym przypadku płaci się tylko za kartę - 5 złotych miesięcznie. Pod warunkiem, że na konto wpływa pensja klienta (w przeciwnym razie koszt rośnie do 9 złotych). Nie bez znaczenia jest też wysokie - w porównaniu z konkurencją - oprocentowanie. Połowa środków na koncie każdego dnia trafia na *tytułową* lokatę nocną, oprocentowaną 5 procent w skali roku.

najlepsze konta osobiste		ocena końcowa	koszty do 65 pkt	dostęp do 25 pkt	obsługa do 10 pkt
1.	<b>Nordea Spektrum</b> Nordea Bank	<b>72,5</b>	53,5	11	8
2.	<a href="#">db NET Konto Internetowe</a> Deutsche Bank	<b>70</b>	56	7,5	6,5
3.	<b>Konto z lokatą nocną</b> Alior Bank	<b>69,5</b>	52,5	9,5	7,5
4.	<a href="#">Konto internetowe CitiOne Direct</a> Citi Handlowy	<b>69</b>	53	10	6
5.	<a href="#">Konto z Lwem Direct</a> ING Bank Śląski	<b>68</b>	51	9	8
6.	<b>e-Konto Wyjątkowe</b> BOŚ	<b>67</b>	53,5	8,5	5
7.	<a href="#">MultiKonto Ja Comfort</a> MultiBank	<b>66</b>	48,5	9	8,5
	<a href="#">MultiKonto Ja Active</a> MultiBank	<b>66</b>	48,5	9	8,5
9.	<a href="#">eKONTO</a> mBank	<b>65</b>	51	8,5	5,5
10.	<a href="#">Konto Inteligo Indywidualne</a> Inteligo	<b>64,5</b>	47,5	9	8

11.	Konto osobiste Pakiet Na Start Allianz Bank	<b>63</b>	51,5	6	5,5
	Konto Wyjątkowe Start BOŚ	<b>63</b>	48,5	9,5	5
13.	Konto Plan Internetowy BGŻ	<b>62,5</b>	48,5	7,5	6,5
	Eurokonto Net Pekao	<b>62,5</b>	45,5	11,5	5,5
15.	Pakiet Online Euro Bank	<b>62</b>	44,5	8	9,5
	Ekonto LUKAS Bank	<b>62</b>	49,5	6	6,5
17.	Konto Wydajesz & Zarabiasz BZ WBK	<b>60,5</b>	46	9,5	5
18.	Konto zakupowe Alior Bank	<b>60</b>	45,5	7	7,5
	Konto Osobiste CitiKonto Citi Handlowy	<b>60</b>	47	7	6
	ekonto Pro LUKAS Bank	<b>60</b>	44,5	9	6,5
21.	e-Konto Wyjątkowe plus BOŚ	<b>59,5</b>	48	6,5	5
	Konto w pakiecie e-Getin GETIN Bank	<b>59,5</b>	51,5	4,5	3,5
23.	Konto osobiste z kartą Toyota Bank	<b>59</b>	45	7	7
24.	Konto partnerskie (co-brandowe) BZ WBK	<b>58,5</b>	45,5	8	5
25.	Pocztowe Konto Standard Bank Pocztowy	<b>58</b>	44	8	6
	Konto prestiż BZ WBK	<b>58</b>	40,5	12,5	5
	Konto z Lwem Klasyczne ING Bank Śląski	<b>58</b>	41	9	8
	Konto z Lwem Komfort ING Bank Śląski	<b>58</b>	41	9	8
	Konto Nordea Nordea Bank	<b>58</b>	41	9	8
30.	Konto e-direct standard VW Bank direct	<b>56,5</b>	47	6	3,5
31.	Konto z pakietem L BNP Paribas Bank Fortis	<b>55,5</b>	41,5	9,5	4,5

32.	Konto Wyjątkowe BOŚ	55,5	41	9,5	5
33.	Eurokonto aktywne Pekao	55	38	11,5	5,5
34.	Konto osobiste Pakiet Optimum Allianz Bank	54,5	43	6	5,5
	Konto Osobiste Bank Millennium	54,5	43,5	6	5
	Konto Wygodne LUKAS Bank	54,5	41	7	6,5
	Eurokonto Aktywne Plus Pekao	54,5	37,5	11,5	5,5
38.	Konto Plan Standardowy BGŻ	54	38	9,5	6,5
39.	Konto z pakietem S BNP Paribas Bank Fortis	53	45	3,5	4,5
40.	Sezam Max Bank BPH	52,5	41,5	8,5	2,5
	Konto Plan Aktywny BGŻ	52,5	36,5	9,5	6,5
	Konto z pakietem M BNP Paribas Bank Fortis	52,5	41,5	6,5	4,5
	Konto24 BZ WBK	52,5	39,5	8	5
	Superkonto PKO BP	52,5	37	9	6,5
45.	db Konto Deutsche Bank	52	41	4,5	6,5
46.	Sezam Direct Bank BPH	51	43	5,5	2,5
47.	Ekstrakonto Profit Kredyt Bank	50,5	37,5	8,5	4,5
	Rachunek Gotówkowy POLBANK EFG	50,5	38,5	4,5	7,5
49.	Ekstrakonto S Kredyt Bank	50	37	8,5	4,5
50.	Eurokonto Optymalne Pekao	49	32	11,5	5,5
51.	Konto Osobiste CitiOne Citi Handlowy	48	32	10	6
52.	Konto Premium Bank Millennium	47,5	36,5	6	5

53.	Konto e-direct srebrny VW Bank direct	47,5	38	6	3,5
54.	Pakiet Klassikk DnB NORD	46,5	37	3	6,5
	Getin Konto Uniwersalne GETIN Bank	46,5	38,5	4,5	3,5
	Ekstrakonto VIP Kredyt Bank	46,5	33	9	4,5
	Konto hybrydowe Toyota Bank	46,5	33,5	6	7
58.	Mobilne Konto Osobiste Raiffeisen Bank	45	33	4,5	7,5
59.	Konto Premium LUKAS Bank	42,5	25,5	10,5	6,5
60.	Invest-Konto Lider INVEST - BANK	41	33,5	2	5,5
61.	Invest-Konto Efekt INVEST - BANK	40,5	33	2	5,5
62.	Srebrny Sezam Bank BPH	40	32	5,5	2,5
63.	Pakiet Standard Euro Bank	37,5	26	2	9,5
	Konto e-direct złoty VW Bank direct	37,5	28	6	3,5
65.	Invest-Konto Start INVEST - BANK	36,5	29	2	5,5
66.	Sezam Start Bank BPH	35,5	27,5	5,5	2,5
67.	Invest-Konto Komfort INVEST - BANK	35	27,5	2	5,5
68.	Rachunek Oszczędzający POLBANK EFG	31	19	4,5	7,5
69.	MeritumKonto Zarabiające Meritum Bank	26	18,5	3,5	4
70.	Konto osobiste Pakiet Premium Allianz Bank	21,5	6,5	9,5	5,5

*W zestawieniu zostały uwzględnione konta, których założenie nie wymaga spełnienia żadnych dodatkowych warunków.*

Co ciekawe, miejsca w pierwszej dziesiątce zabrakło dla kont banku, który wypadł najlepiej ze względu na obsługę klienta. Aż 9,5 na 10 możliwych punktów zdobył w tej kategorii Eurobank. Oferowane przez niego **konto**

**online** mogło liczyć na miejsce w pierwszej piątce, gdyby nie fakt, że nie można skorzystać w jego przypadku ani z debetu ani z linii kredytowej. Eurobank nie obsługuje też - jako jeden z zaledwie dwóch banków - obsługi poleceń zapłaty. Klienci nie zrobią też przelewu za granicę.

W czołówce znaleźć powinno się również **konto Nestor**, oferowane przez [Bank Pocztowy](#). Jego regulamin jest na tyle nieprecyzyjny, że - teoretycznie - pozwala założyć je każdemu. Nie tylko emerytom i rencistom, dla których jest dedykowane. A jedyny koszt - 4 złote miesięcznie za obsługę karty - oraz darmowe wypłaty we wszystkich bankomatach w kraju to kusząca propozycja. Niestety, próba założenia tego konta, nawet powołując się na zapisy regulaminu nie powiedzie się osobom bez świadczeń z ZUS. Bank zasłoni się wówczas punktem regulaminu, pozwalającym *odmówić założenia konta bez podania przyczyn*.

## Najlepsze konta dla studenta

Wybór kont dedykowanych żakom obejmuje trzynaście rachunków w dwunastu bankach ([LUKAS Bank](#) ma w ofercie dwie propozycje). Banki kuszą darmowym otwarciem rachunku i niskimi opłatami za prowadzenie, lub wręcz ich brakiem. Podobnie z wydaniem karty - tylko PKO BP życzy sobie opłaty - i jej późniejszą obsługą miesięczną. Większość banków zwalnia studentów z opłat za kartę albo automatycznie, albo po osiągnięciu określonego pułapu transakcji w sklepach.

Gorzej wypada natomiast dostępność bezprowizyjnych bankomatów. Tylko Citi Handlowy i BOŚ oferują darmowe wypłaty we wszystkich. Citi jest też jedynym bankiem, który nie oferuje studentom linii kredytowej do dedykowanego konta.

W porównaniu rachunków dla żaków najlepiej prezentuje się oferta Multibanku. [Multikonto Jestem](#) jest dziś najtańsze. Miesięczny koszt - 1 złoty za obsługę karty - spada do zera jeśli posiadacz konta zapłaci nią w sumie 500 złotych. Żadnych opłat nie pobiera także drugi w zestawieniu BOŚ od posiadaczy **Konta Wyjątkowego Student**, pod warunkiem, że korzystając z konta jego właściciel nie korzysta z przelewów ani z poleceń zapłaty. Z kolei [Konto z Lwem Student](#) na trzecim miejscu znalazło się głównie za sprawą solidnej obsługi klienta na infoliniach i jakości systemu bankowości elektronicznej.

najlepsze konta studenckie		ocena końcowa	koszty do 65 pkt	dostęp do 25 pkt	obsługa do 10 pkt
1.	<a href="#">MultiKonto Jestem</a> MultiBank	<b>70,5</b>	53,5	8,5	8,5
2.	Konto Wyjątkowe Student BOŚ	<b>66</b>	53	8	5
3.	<a href="#">Konto z Lwem Student</a> ING	<b>63,5</b>	46	9,5	8
4.	<a href="#">Ekonto Student</a> LUKAS Bank	<b>60</b>	46,5	7	6,5
	<a href="#">Konto Plan Student</a> BGŻ	<b>60</b>	47,5	6	6,5
6.	Eurokonto Intro Pekao	<b>56,5</b>	38,5	12,5	5,5
7.	Konto Osobiste Student Bank Millennium	<b>55</b>	46	6,5	2,5
8.	Konto dla studentów Citi Handlowy	<b>50</b>	36	8	6
9.	db Start Deutsche Bank	<b>49,5</b>	38,5	4,5	6,5
10.	Ekstrakonto Student Kredyt Bank	<b>45</b>	32	8,5	4,5
11.	Invest-Konto STUDENT Invest Bank	<b>43</b>	35,5	2	5,5
12.	Ekonto Pro Student LUKAS Bank	<b>41,5</b>	26	9	6,5
13.	Superkonto Student PKO BP	<b>20,5</b>	4	10	6,5

Warto jednak zwrócić uwagę na intrygujący fakt, że konta dla studentów - choć w ogólnym ujęciu są tańsze od *zwykłych* kont osobistych, przegrywają ze względu na koszty z kontami typowo internetowymi. Nawet w obrębie jednego banku. Tak jest choćby w Deutsche Banku, który od studentów pobiera 2 złote miesięcznie za prowadzenie konta i dodatkową złotówkę za kartę.

Wobec tego, dla studentów bardziej opłacalne niż otwarcie dedykowanego rachunku, może okazać się jednak założenie *zwykłego* konta internetowego.



## Najlepsze konta młodzieżowe

O rodzicach, którzy postanowili uczyć swoje dzieci korzystania z bankowości już w wieku kilkunastu lat, pomyślało trzynaście spośród największych banków. Zdecydowana czołówka pod względem atrakcyjności to Multibank, mBank i Deutsche Bank. Wszystkie trzy postanowiły nie pobierać opłat za prowadzenie konta, wydanie i obsługę kart i przelewy. Stąd ich wyraźne prowadzenie w rankingu kont młodzieżowych.

O pozycjach na podium decydowały więc: liczba darmowych bankomatów oraz jakość obsługi klienta. Pod tym względem najlepiej zaprezentował się ponownie Multibank, który i w tej kategorii zajął pierwsze miejsce.

najlepsze konta studenckie		ocena końcowa	koszty do 65 pkt	dostęp do 25 pkt	obsługa do 10 pkt
1.	<b>MultiKonto młodzieżowe</b> Multibank	<b>80</b>	63	8,5	8,5
2.	<a href="#">izzyKONTO</a> mBank	<b>77</b>	63,5	8	5,5
3.	<b>db Junior</b> Deutsche Bank	<b>74</b>	63	4,5	6,5
4.	<b>Eurokonto Kieszonkowe</b> Pekao	<b>68</b>	50	12,5	5,5
5.	<b>Ekstrakonto Junior</b> Kredyt Bank	<b>55,5</b>	42	9	4,5
6.	Konto Maax BGŻ	<b>54,5</b>	41	7	6,5
7.	Sezam<26 BPH	<b>46,5</b>	38	6	2,5
8.	Konto<30 BZ WBK	<b>45,5</b>	32,5	8	5
9.	Superkonto Graffiti PKO BP	<b>44,5</b>	28	10	6,5
10.	Konto Osobiste Junior Bank Millennium	<b>43</b>	31	7	5
11.	Konto Wyjątkowe H2O BOŚ	<b>18</b>	4	9	5

*W zestawieniu zostały uwzględnione konta, których założenie nie wymaga spełnienia żadnych dodatkowych warunków. Oferta Toyota Banku i Getin Banku wymagają posiadania konta przez rodzica bądź opiekuna.*

Ponieważ w zestawieniu uwzględnialiśmy tylko te konta, które nie są obwarowane żadnymi zastrzeżeniami, nie znalazło się w nim **Konto Młodzieżowe Click** Toyota Banku. Z wynikiem 69 punktów mogło liczyć na miejsce tuż za podium, ale żeby je założyć, rodzic lub opiekun musi mieć w banku własne, *dorośle* konto.

## **Bądź sobie sam bankierem, zapłacisz mniej**

Jak wynika z rankingu **Money.pl**, najlepiej wypadają te konta, które pozwalają na **ograniczenie do minimum kosztów, jeśli obsługuje się je samodzielnie**, pojawiając się w bankowej placówce w miarę możliwości jak najrzadziej.

Im konto droższe w prowadzeniu, tym lepiej wygląda dostępność bankomatów, w których wypłaty nie są obciążone prowizją. W przypadku **siedemnastu rachunków można bezpłatnie korzystać z dowolnych bankomatów w kraju**, jednak na prowadzenie i obsługę tak uprzywilejowanych rachunków wydać trzeba rocznie około 200 złotych.

Regułą jest też, że liczba takich darmowych wypłat **ograniczona jest do kilku w miesiącu**, lub opłata nie jest pobierana dopiero w przypadku **większej, kilkusetzłotowej wypłaty**. Tylko cztery banki - Alior, Citi Handlowy, Deutsche Bank i Nordea - zdecydowały się umożliwić darmowe korzystanie ze wszystkich bankomatów posiadaczom *tanich* kont.

Coraz więcej banków przekonuje się do **wydawania tokenów**, czyli urządzeń generujących bezpieczne kody do potwierdzania transakcji zleczanych przez internet. Najpopularniejszą formą są jednak **hasła wysyłane SMS-tem** na komórkę klienta. Wyraźnie widać odchodzenie od list hasel jednorazowych.

Bankowa obsługa klienta pozostawia najwięcej do życzenia. Jakość odpowiedzi zdecydowanie najlepsza jest w przypadku kontaktu mailowego. Jednak **aż osiem na 33 banki traktuje tę formę kontaktu jako niewartą wysiłku** - wysłane do nich pytania pozostały bez odpowiedzi.

Konsultantom na infoliniach i czatach - ten kanał komunikacji dostępny jest w czterech badanych bankach - zdarza się natomiast **udzielać sprzecznych informacji**. Bywa też niestety, że pracownicy nie znają oferty własnych banków. Dlatego bardzo ważne jest **czytanie regulaminów i tabel opłat, prowizji i oprocentowań**. W razie spornych kwestii to one, a nie rozmowa z konsultantem, mogą być podstawą do ewentualnych reklamacji.

*Badanie i analiza ofert banków przeprowadzona w dniach 18 stycznia - 1 lutego 2010*

**Money.pl Sp. z o.o.**

plac Grunwaldzki 23, 50-365 Wrocław  
tel. +48 (71) 3374-260, faks +48 (71) 3374-270  
firma@money.pl, www.firma.money.pl

NIP 897-16-52-608, REGON 005983438