

Najlepsze konto 2011

Ranking Money.pl

Money.pl

Wrocław, styczeń 2011

autorzy:
Bartłomiej Dwornik, Maciej Miskiewicz,
Bartosz Wawrzesuk, Paweł Zawadzki

Darmowe konto to już za mało, by walczyć o tytuł najatrakcyjniejszej oferty na rynku. W tegorocznej edycji rankingu Money.pl prym wiodą rachunki, dzięki którym można zarobić.

Które konto jest dziś najlepsze i w którym banku warto trzymać pieniądze? Podobnie jak rok temu, wzięliśmy pod lupę aktualną ofertę dla klientów indywidualnych 34 działających w Polsce banków. Analizie poddaliśmy w sumie **93 konta osobiste** oraz **29 rachunków, dedykowanych młodzieży i studentom**. Oferty banków ocenialiśmy pod kątem **41 kryteriów**, podzielonych na **trzy grupy**:

- **Koszty prowadzenia i obsługi (maksymalnie 65 punktów)**
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. Ocenie poddaliśmy również warunki przyznawania oraz oprocentowanie debetów i linii kredytowych.
- **Dostęp do konta i środków (maksymalnie 25 punktów)**
Najwięcej punktów zdobyć można było za liczbę bankomatów własnych i bezprowizyjnych. Uwzględnialiśmy 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 (maksymalnie 10 punktów)**
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, co jednak nie udało się żadnemu kontu. Tam, gdzie koszty prowadzenia konta były bliskie maksimum, gorzej wypadła dostępność do środków lub jakość obsługi klienta.

Najlepsze konta osobiste

W [ubiegłorocznej edycji rankingu](#) batalia o tytuł najlepszego rozegrała się między [kontami bankowymi](#), których aktywne używanie było dla posiadacza takiego rachunku bezpłatne. W tym roku okazało się to za mało. W ofertach kilku banków pojawiły się bowiem rachunki, dzięki którym **to bank płaci klientowi, a nie na odwrót**.

Spośród 86 kont osobistych, których założenie nie jest uwarunkowane wiekiem, płcią bądź wysokością miesięcznych wpływów, najwięcej punktów zdobyło [Konto z Podwyżką](#) oferowane przez [Bank BGŻ](#).

Wszystko za sprawą programu premiowego - wystarczy trzy razy w miesiącu zapłacić za zakupy kartą, aby bank przełał na konto posiadacza 1 procent tego, co wpływa na nie na przykład tytułem pensji. Bank dzieli się zatem z klientem tym, co sam zarabia na prowizjach od sklepów, co właścicielowi konta pozwala na takim rachunku zarabiać.

Te warunki rekompensują wyższe niż w innych bankach koszty linii kredytowej czy wydania tokena do weryfikacji przelewów w internecie. Jest jednak warunek - by korzystać z oferty, trzeba zgodzić się na otrzymywanie materiałów marketingowych na e-mail i komórkę.

Najlepsze konta osobiste 2011					
Lp.	konto	ocena	koszty	dostęp	obsługa
1.	Bank BGŻ. Konto z podwyżką	78	56,5	16	5,5
2.	ING Bank Śląski. Konto z Lwem Direct	77,5	51,5	18	8
3.	BOŚ Bank. Konto bez Kantów	76,5	56,5	17	3
4.	BZ WBK. Konto Wydajesz&Zarabiasz	75	50,5	19,5	5
5.	Citibank Handlowy. CitiKonto Direct	73,5	51	17	5,5
6.	mBank. eKonto	73	48	17,5	7,5
7.	Nordea Bank. Nordea Spectrum	72,5	49,5	14,5	8,5
	Alior Bank. Konto osobiste	72,5	49	17	6,5
	Inteligo. Konto Inteligo prywatne	72,5	50	19,5	3
	Getin Bank. Konto Skarbonkowe	72,5	53	16	3,5
11.	Citibank Handlowy. CitiKonto	71,5	49	17	5,5
	Alior Bank. Konto z programem Lotos Navigator	71,5	49	16	6,5
13.	Deutsche Bank. Konto dbNet	70,5	51,5	13,5	5,5
	Lukas Bank. e-konto Plus	70,5	46,5	17,5	6,5
15.	BZ WBK. Konto na obcasach	69,5	45	19,5	5
	ING Bank Śląski. Konto z Lwem Komfort	69,5	44	18	7,5
17.	Raiffeisen Bank. Konto Comfort Direct	67,5	49	15,5	3
	Getin Bank. Konto Swobodne	67,5	48	16	3,5
19.	BNP Paribas Fortis. Konto z pakietem L	66,5	43	18,5	5
20.	Mazowiecki Bank Regionalny. Pakiet Najlepszego Wyboru	65	47	13,5	4,5
21.	Bank Pekao SA. Eurokonto Net	64,5	42,5	17	5
22.	Bank BGŻ. ePlan	64	48,5	10	5,5
23.	MultiBank. MultiKonto Ja Active	63,5	39,5	17,5	6,5
	BZ WBK. Konto Prestiż	63,5	40	18,5	5
25.	BOŚ Bank. E-konto	63	52	8	3
	Mazowiecki Bank Regionalny. Unikonto Standard	63	45	13,5	4,5
27.	Raiffeisen Bank. Konto Comfort	62,5	44	15,5	3
28.	Bank BGŻ. Plan aktywny	62	40,5	16	5,5

	Allianz Bank. Konto Optimum	62	44,5	15	2,5
30.	Toyota Bank. Konto Osobiste z Karta	61,5	40	16	5,5
31.	Lukas Bank. e-konto	61	47,5	7	6,5
	Millennium Bank. Konto Osobiste Premium	61	40,5	17	3,5
33.	Gospodarczy Bank Wielkopolski. SGB Priorytet	60,5	45	13	2,5
	Bank Pekao SA. Eurokonto Aktywne Plus	60,5	38,5	17	5
	Alior Bank. Konto zakupowe	60,5	43,5	10,5	6,5
	Mazowiecki Bank Regionalny. Unikonto Silver	60,5	42,5	13,5	4,5
37.	Bank Pekao SA. Eurokonto Aktywne	60	38	17	5
38.	EuroBank. Konto Online	59,5	43,5	10	6
39.	Getin Bank. Konto uniwersalne Plus	59	48,5	6,5	4
	Volkswagen Bank. Konto e-direct (standard)	59	45	6	8
41.	Bank BPH. Sezam Direct	58,5	46	9,5	3
	Gospodarczy Bank Wielkopolski. SGB24 Pakiet Standard	58,5	45,5	10,5	2,5
	Citibank Handlowy. CitiOne	58,5	36	17	5,5
44.	Millennium Bank. Konto Internetowe	58	48	6,5	3,5
	BZ WBK. Konto partnerskie (konto24.pl)	58	43,5	9,5	5
	BNP Paribas Fortis. Konto z pakietem M	58	41,5	11,5	5
47.	Allianz Bank. Konto WWW	57,5	47,5	7,5	2,5
	Deutsche Bank. Konto db Open	57,5	47	5	5,5
49.	Bank BGŻ. Plan standardowy	57	40,5	11	5,5
	Gospodarczy Bank Wielkopolski. SGB24 Pakiet Tradycja	57	45,5	9	2,5
	HSBC. HSBC Advance	57	37	17	3
	Bank Pekao SA. Eurokonto Premium Plus	57	35	17	5
53.	Allianz Bank. Konto Na Start	56,5	46,5	7,5	2,5
	Nordea Bank. Konto Nordea	56,5	42	6	8,5
	Bank Pekao SA. Eurokonto Premium	56,5	34,5	17	5
56.	BNP Paribas Fortis. Konto z pakietem S	55,5	43	7,5	5
	BOŚ Bank. Konto Start	55,5	44,5	8	3
58.	Lukas Bank. Konto Klasyczne	55	41,5	7	6,5
	Bank Pekao SA. Eurokonto Optymalne	55	33	17	5
	Bank Polskiej Spółdzielczości. POL-Konto	55	38,5	12	4,5
61.	Raiffeisen Bank. Konto Standard	54	36,5	14,5	3
62.	PKO Bank Polski. Superkonto	53	37	10	6
	Bank Poczty. Konto Pocztowe Standard	53	30	18	5
64.	Meritum Bank. MeritumKonto Zarabiające	52,5	38	8	6,5
	BZ WBK. Konto24	52,5	39	8,5	5
	Lukas Bank. Konto Premium	52,5	28,5	17,5	6,5
67.	Toyota Bank. Konto Hybrydowe	52,5	31	16	5,5
68.	FM Bank. FM Konto	52	42,5	4	5,5

	Millennium Bank. Konto Osobiste	52	42	6,5	3,5
	Deutsche Bank. Konto db Life	52	33	13,5	5,5
71.	Bank BPH. Sezam Max	51	38,5	9,5	3
72.	DnB NORD. Konto w ramach pakietu Klassikk	49	36,5	8	4,5
	Kredyt Bank. Profil Spokojny	49	37,5	7	4,5
74.	Kredyt Bank. Profil Aktywny	47	35,5	7	4,5
75.	Bank BPH. Srebrny Sezam	44,5	33	8,5	3
76.	Kredyt Bank. Profil Ambitny	44	31,5	8	4,5
77.	Polbank EFG. Mistrzowskie Konto Osobiste	43,5	39	4,5	0
78.	Bank BPH. Sezam Start	42,5	30	9,5	3
	BOŚ Bank. Konto VIP	42,5	21,5	18	3
80.	Invest Bank. Invest Efekt	41,5	35	3,5	3
81.	Invest Bank. Invest Lider	41	34,5	3,5	3
82.	EuroBank. Konto Standard	39	28	5	6
83.	Invest Bank. Invest Start	38	31,5	3,5	3
84.	Deutsche Bank. Konto db Invest	33	14	13,5	5,5
85.	Raiffeisen Bank. Konto Premium	31	11,5	16,5	3
	Kredyt Bank. Profil Zdobywcy	31	9	17,5	4,5

Konto z Lwem z oferty [ING Banku Śląskiego](#) to jedno z sześciu obecnych dziś na rynku kont, które w użytkowaniu jest faktycznie darmowe. I choć zarobić na nim nie można, strata punktowa do lidera okazała się minimalna. Bank zniwelował ją największą w Polsce siecią własnych wplatomatów, programem lojalnościowym bankujesz-kupujesz i jedną z najwyżej ocenionych w rankingu obsłudze klienta. Ciekawostką - choć nie wpływającą znacząco na wynik - jest w ING możliwość zamówienia karty z dowolnym wzorem. Na przykład z własnym zdjęciem.

Podium uzupełnia **Konto Bez Kantów BOŚ Banku**. Ono, podobnie jak w przypadku zwycięzcy, aktywnemu użytkownikowi również pozwala zarobić. Co prawda nominalna opłata miesięczna wynosi 10 złotych, ale finansowe premie za przelewy, polecenia zapłaty, zlecenia stałe i płacenie kartą w sklepach pozwalają ją szybko odzyskać, a nawet przekroczyć.

Najlepsze konta studenckie

Z kolei w ofercie kont studenckich znajdziemy tylko jeden rachunek, którego aktywne używanie - korzystanie z bankomatów, wykonywanie przelewów, używanie zleceń stałych i poleceń zapłaty - byłoby całkowicie darmowe. To **Plan Student Banku BGŻ**, które właśnie dzięki faktycznej bezpłatności zajmuje pierwsze miejsce w tegorocznym zestawieniu.

Konta [MultiBanku](#) i **Pekao** studenta kosztować będą w skali roku co najmniej 12 złotych. To prowizja pobierana za udostępnienie karty. Mają natomiast bardziej rozbudowaną sieć bezprowizyjnych bankomatów.

Najlepsze konta studenckie 2011					
Lp.	konto	ocena	koszty	dostęp	obsługa
1.	Bank BGŻ. Plan Student	69,5	54,5	9,5	5,5
2.	MultiBank. MultiKonto Jestem	67,5	48	13	6,5
3.	Bank Pekao SA. Eurokonto Intro	63	41	17	5
4.	Bank Polskiej Spółdzielczości. POL-Konto Student	62	45,5	12	4,5
	Gospodarczy Bank Wielkopolski. SGB Impuls	62	49	10,5	2,5
6.	BZ WBK. Konto<30	61	47,5	8,5	5
7.	Lukas Bank. Konto Student	59,5	40,5	12,5	6,5
8.	Gospodarczy Bank Wielkopolski . SGB24 ŻAK	55,5	43	10	2,5
9.	Millennium Bank. Konto Osobiste Student	53	40,5	9	3,5
10.	Kredyt Bank. Ekstrakonto Student	49	28	16,5	4,5
11.	Bank BPH. Konto Sezam<26	37	25	9	3
12.	Mazowiecki Bank Regionalny. Unikonto student	31	17,5	9	4,5
13.	PKO Bank Polski. Superkonto Student	26	10	10	6

Wyraźnie widać, że banki wycofują się z oferty dedykowanej żakom. Zajmujące przed rokiem czołowe lokaty oferty [ING Bank](#) czy **BOŚ Banku** są już wycofane. Na podobny krok zdecydowały się też [Citibank](#), [Deutsche Bank](#) czy Invest Bank. Trudno się jednak dziwić, skoro warunki prowadzenia tradycyjnych kont wydają się być zdecydowanie bardziej korzystne. Również dla studentów.

Najlepsze konta młodzieżowe

W tej kategorii braliśmy pod uwagę konta **wyraźnie dedykowane przez banki** osobom nieletnim, których otwarcie nie było obwarowane żadnymi warunkami. Jak choćby konieczność posiadania konta w danym banku przez rodzica lub opiekuna. Uwzględnialiśmy też te konta, które - choć badane były już w ramach kont dla studenckich - banki polecają również młodszej, uczącej się młodzieży. Różnice punktowe w ich przypadkach biorą się z zastosowania różnych symulacji kosztów dla poszczególnych kategorii.

Tym razem palma pierwszeństwa przypadła oferowanemu przez **mBank** kontu [izzuKonto](#). Zamieniło się miejscami z ubiegłorocznym tryumfátorem, **MultiKontem Młodzieżowym w MultiBanku**. Zadecydowały punkty za jakość obsługi klienta, którą mBank w porównaniu z poprzednim badaniem wyraźnie poprawił, a MultiBank wypadł pod tym względem gorzej niż przed rokiem.

Medalową pozycję zajęło w tej kategorii również [Konto<30 Banku Zachodniego WBK](#). Pod względem kosztów - wynoszących okrągłe zero złotych - jest ono porównywalne z dwójką zwycięzców, daje jednak swoim posiadaczom dostęp do czterokrotnie mniejszej liczby bezpłatnych bankomatów. Słabiej też prezentuje się obsługa klienta.

Najlepsze konta młodzieżowe 2011					
Lp.	konto	ocena	koszty	dostęp	obsługa
1.	mBank. izzyKonto	84,5	65	12	7,5
2.	MultiBank. MultiKonto Młodzieżowe	82,5	63	13	6,5
3.	BZ WBK. Konto<30	76	63	8	5
4.	Deutsche Bank. Konto db Smart	73,5	63	5	5,5
5.	Bank Pekao SA. Eurokonto Kieszonkowe	71	49	17	5
6.	Gospodarczy Bank Wielkopolski. SGB Impuls	70,5	60	8	2,5
7.	Gospodarczy Bank Wielkopolski . SGB24 ŻAK	68	55,5	10	2,5
8.	Kredyt Bank. Ekstrakonto Junior	59,5	39,5	15,5	4,5
9.	Bank BGŻ. Konto Maax	53,5	38,5	9,5	5,5
10.	Bank BPH. Konto Sezam<26	48	36	9	3
11.	PKO Bank Polski. Superkonto Graffiti	40,5	24,5	10	6
12.	Millennium Bank. Konto Osobiste Junior	14,5	3	8	3,5

Co ciekawe, choć aż trzy czwarte dostępnych na rynku kont młodzieżowych mieni się bezpłatnymi, faktycznie opłat za używanie unikniemy jedynie w przypadku czterech, zajmujących czołowe miejsca w rankingu. W pozostałych przypadkach przyjdzie płacić za używanie karty bankomatowej i przelewy. W najdroższym banku - nawet 74 złote rocznie.

Żaden z banków swoim młodocianym klientom nie oferuje też bezwarunkowego, darmowego dostępu do wszystkich bankomatów. Można go sobie dokupić jako opcję.

Banki walczą o klienta

W porównaniu z ubiegłym rokiem konta osobiste są wyraźnie tańsze. O ile rok temu statystyczny, roczny koszt utrzymania aktywnie używanego ROR-u (przelewy, wypłaty z bankomatów, stałe zlecenia i polecenia zapłaty) przy miesięcznych wpływach na poziomie 2500 złotych wynosił **190 złotych 23 grosze**, to w tym roku przy identycznych założeniach spadł do **166 złotych 99 groszy**.

Zdecydowanie poprawiła się też dostępność bezprowizyjnych bankomatów. W ubiegłym roku taką możliwość mieli posiadacze **zaledwie 17 rachunków**. Banki doszły jednak do wniosku, że darmowe bankomaty to dla klientów skuteczny wabik. W efekcie na rynku **mamy dziś już 37 kont**,

których posiadacze nie muszą sprawdzać, do jakiego banku bądź sieci należy bankomat, z którego chcą skorzystać. Przybyło też wyraźnie wpłatomatów.

Niestety, są też wnioski na minus. Jakość obsługi klienta na infoliniach w ciągu roku wyraźnie się pogorszyła. Od tej reguły są rzecz jasna wyjątki, ale średnia ocen w tej kategorii spadła z **5,8 punkta na 10** rok temu do **zaledwie 4,7 punkta** w najnowszym badaniu. Pracownicy *pierwszej linii frontu* w kontaktach z klientem potrafią mylić debet z linią kredytową, mają też kłopoty z rozróżnieniem zlecenia stałego od polecenia zapłaty, a w skrajnych przypadkach podawać dane sprzeczne z tabelami opłat i prowizji.

Na szczęście wszystkie niemal konta można obsługiwać samodzielnie, przez internet bez fatygowania pracowników banków. Jest sprawniej i taniej. Przeglądając cenniki można wręcz odnieść wrażenie, że banki dają właścicielom ROR-ów do zrozumienia, że w oddziałach widzą ich niechętnie. Koszt dla tego samego konta obsługiwanego przez internet lub telefon, w porównaniu z angażowaniem do pomocy pracownika banku, potrafi różnić się o nawet 200-300 złotych rocznie.

*Badanie i analiza banków przeprowadzona
w dniach 10-24 stycznia 2011 roku*

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