

# Za svoje finance poskrbite kar s plaže

Če ste na dopustu brez računalnika in bi vseeno želeli imeti dostop do raznih finančnih storitev, lahko nekatere njegove funkcije nadomestijo mobilne naprave; s pomočjo finančnih poznavalcev smo poiskali nekaj zanimivih aplikacij; lahko nadzorujete osebne finance, pregledujete borzne tečaje, opravljate razne bančne storitve, pretvarjate valute in podobno; le na varnost ne pozabite.

**M**ed mobilnimi aplikacijami s področja osebnih financ lahko najdemo aplikacije, ki nam pomagajo pri spremljanju osebnega proračuna, pretvarjajo valute, zbirajo številke plačilnih kartic in gesel, omogočajo plačilo prek spletne banke ali s pomočjo Paypala oziroma drugih sistemov. Posebne aplikacije nam ponujajo informacije s finančnega področja; od aktualnih borznih tečajev, vrednosti plemenitih kovin do novic iz gospodarstva in drugega. Forex ali Etoro omogočata trgovanje na valutnih trgih. Določene aplikacije nas tudi poučujejo o osnovah financ. Veliko aplikacij je vsaj v osnovi brezplačnih, pri nekaterih pa obstaja možnost nadgradnje z več funkcijami v zameno za manjše nadomestilo. Ponavadi se cene nadgradnje za določen čas gibljejo okoli nekaj dolarjev. Aplikacije so večinoma narejene za vse vrste mobilnih platform in jih najdemo v trgovinah Google Play (Android), App Store (iPhone), Windows Phone Marketplace, Nokia store ...

## Aplikacije za osebne finance

»Zagotovo bi poudaril Toshl, ki je nekakšen izdelek slovenske kreativnosti in pameti. Ima simpatičen dizajn, moja izkušnja je odlična. Podatke vnašam sam, kar zahteva določeno disciplino. Človek lahko s pomočjo take aplikacije spoznava samega sebe, svoje navade in rituale ter jih posledično tudi opušča ali pa spreminja in uvaja nove, drugačne,« svojo osebno izkušnjo predstavi Jan Andraž Kušej iz Unicredit banke. Osnova aplikacije Toshl je vodenje in nadziranje osebnih ali družinskih financ. Vpisujete lahko posamezne zneske, ki jih porabite, in jih razvr-



**Za spremljanje osebnega proračuna prek telefona imamo dve slovenski aplikaciji Toshl in Moj budget in nekatere tuje, kot so Expense Manager, Daily Expenses, My budget book, Check, Google Wallet ...**



stite v kategorije. Najbolje je, da izdatke vpisujete sproti in tako ne pozabite niti najmanjšega stroška, saj drugače analize ne bodo točne. Omogoča tudi sinhronizacijo z različnimi napravami. Predvsem vam bo Toshi hitro povedal, za katero kategorijo porabite preveč, in presenečeni boste, koliko denarja gre v zrak po nepotrebnem. Drugačen od Toshija in bolj primeren za tiste malo bolj lene je na primer svetovno znani Mint, saj aplikacija sama potegne zapravljen zneske iz drugih vaših baz, a je to hkrati tudi minus, saj ne morete vpisati dodatno, če ste kaj zapravili v gotovini.

Osebna finančna svetovalka Ana Vezovišek iz Vezovišek & partnerji se lahko pohvali kar s svojo lastno aplikacijo za vodenje osebnega proračuna Moj budget, ki jo je skupaj z ekipo razvila na podlagi dolgoletnih izkušenj. »Aplikacija omogoča popoln nadzor nad osebnimi financami in omogoča uresničitev postavljenih finančnih ciljev, opomni v primeru prekoračitve porabe sredstev in podobno,« pravi Vezoviškova in dodaja: »Sicer pa uporabljam tudi Individino aplikacijo za vodenje naložbenega portfelja Moj portfelj, občasno tudi tujo aplikacijo za trgovanje eToro ter aplikacijo za bančne storitve Banke Koper Banka IN. Vsaka aplikacija služi svojemu namenu in ima dodano vrednost, za vse našteje aplikacije je značilna preprostost.« Pravi, da sama daje prednost aplikacijam, ki so plod slovenskega znanja, strokovnosti in izkušenj ter so prilagojene slovenskim uporabnikom. Opaža, da dajejo ljudje v zadnjem času v Sloveniji čedalje večji pomen finančnemu opismenjenju, med drugim tudi temu, kako nujno potrebno je vodenje osebnega proračuna, pa tudi spremljanju naložbenega portfelja. »Aplikacij je veliko in zato toliko več možnosti, da najdemo sebi najprimernejšo.«

**Mobilne aplikacije morajo ponuditi visoko raven varnosti, a ta ne sme iti na račun preprostosti rabe, saj bo sicer aplikacija manj priljubljena, opozarja Miran Varga.**

Za vodenje svojega osebnega proračuna lahko najdemo tudi veliko drugih tujih aplikacij, kot so Expense Manager, Daily Expenses, My budget book, Check, Google Wallet. »Mobilne aplikacije so v izrednem razmahu in le sanjamo lahko, kam bo to privedlo. Seveda sem kot Slovenec bolj navdušen nad slovenskimi aplikacijami, vendar je informacijski obseg teh v primerjavi s tujimi res precej manjši,« pravi osebni finančni svetovalec Andrej Barle iz Donosa in hkrati dodaja: »Prepričan sem, da v tem času ne mobilne, ne desktop aplikacije in ne razni programi ne morejo zamenjati dobrega finančnega svetovalca. Ne še, verjetno pa bodo to čez čas dosegli kakšni virtualni svetovalci.«

### Kaj pa finančne novice

»Vsako jutro ob zajtrku najprej preletim novice iz finančnega sveta. Zelo uporabna se mi zdi aplikacija Finance.si, včasih pogledam tudi Bloomberg, na računalniku sem nekaj časa uporabljal tudi Buxfer, a očitno ni mogoče vseh aplikacij zadovoljivo spraviti s spletne na mobilno platformo, saj program ni več tako uporaben. Na borzi sem aktiven, a teh podatkov ne spremljam vsakih pet minut, zadostuje mi, da jih pogledam na računalniku,« pove sogovornik Marko. Prek tovrstnih aplikacij lahko torej spremljamo običajne gospodarske in finančne novice. Lahko spremljamo tudi borzne tečaje, obstajajo posebne aplikacije za delnice, na primer Stock, za plemenite kovine si lahko pomagata s slovensko aplikacijo Moro, z Mobile Forex za valutne tečaje in podobno. Omenimo še posebne aplikacije, kot so pretvorniki valut, denimo Currency converter, zbiralci številke kreditnih kartic, kot je Smart Card Wallet, My Credit Cards,

ki spremlja porabo na raznih karticah, ali Power One Finance calculator, ki je sicer plačljiv (3,63 evra), je pa zelo dober za razne izračune, ki vključujejo tudi obresti, sedanje vrednosti in drugo.

### Več kot le informacije – mobilno plačevanje

Posebej uporabne so mobilne banke, saj zanje ne potrebujemo niti računalnika, kaj šele fizične enote banke.

Zanimivo je, da mobilne aplikacije še ne ponujajo vse slovenske banke; pri NLB na primer ravnokar šele uvajajo KlikIn.





Abanka jo ima od aprila letos, Unicredit banka in Banka Koper pa že od leta 2011. Imajo jo sicer tudi nekatere druge banke. In kako se nanje navajajo uporabniki? »Trenutno našo Mobilno Banko IN aktivno uporablja nekaj več kot deset odstotkov vseh uporabnikov spletne Banke IN,« pravi Luka Godnič iz Banke Koper in pojasni: »Večina jo uporablja za preglede stanj in prometa na računih, kot dodatek k spletni banki, med njimi pa je določen odstotek uporabnikov, ki so po namestitvi Mobilne Banke IN uporabo spletne banke povsem opustili.« Kako pa je denimo v Unicredit banki? »V neki točki je število aktivacij mobilne aplikacije preraslo število aktivacij spletne banke in ta trend ostaja. V povprečju se stranke prijavljajo v banko prek mobilne aplikacije precej pogosteje kot prek spletne banke,« pravi Jan Andraž Kušej iz Unicredit banke. Tudi Nejc Knez iz Abanke, kjer so razvili Abamobi, pravi, da stranke zelo rade uporabljajo mobilno banko. In kaj imajo najraje? »Uporabniki so predvsem navdušeni nad uporabniško izkušnjo in določenimi funkcionalnostmi, kot so pregled poslovalnic in bankomatov – tudi v 3D-načinu –, možnostjo plačila položnice na način Slikaj in plačaj, ki poenostavi in občutno skrajša proces plačevanja položnic.« Pri Banki Koper so uporabniki kar neposredno povezani z bančnikom: »Prek priročnega komunikacijskega vmesnika so uporabniki vedno v stiku z banko, kjer jim je bančnik na voljo za vprašanja,« pojasni Godnič.

Svojo aplikacijo imajo na primer tudi Paypal, Bitcoin in drugi plačilni sistemi. Paypal ima, v nasprotju z Bitcoinom, uradno aplikacijo in s to lahko plačujete normalno kot prek spleta. Z Bitcoin Wallet lahko na primer plačujemo že s tem, ko poskeniramo QR-kodo izdelka, tako da je uporaba zelo preprosta.

### Uporabnina

Uporaba mobilne banke navadno ni brezplačna razen v okviru posebnih akcij ali paketov. Ponavadi nam zaračunajo aktivacijo in pozneje še posamezen pristop ali mesečno nadomestilo. »Za prijavo v Abamobi uporabljamo sistem identifikacije mŽeton. Ta v celoti nadomešča generator gesel v fizični obliki in zagotavlja ustrezno varnost. Aktivacija oziroma mŽeton stane pet evrov, uporaba znaša 0,55 evra na mesec.« Pri Banki Koper je aplikacija vključena v paket spletnega bančništva, ki stane



**Mobilne aplikacije so v izrednem razmahu in le sanjamo lahko, kam bo to privedlo, pravi Andrej Barle.**

1,05 evra na mesec, vključuje pa spletno in mobilno Banko IN ter storitve Infotela. Pri Unicredit banki aktivacijo spletne banke Online banka in aplikacije Mobilna banka GO! zaračunajo v enkratnem znesku devet evrov, a v večini osebnih bančnih paketov tega stroška ni, saj je vključen v ceni paketa, ki jih uporablja večina strank. Mesečna uporabnina spletne in mobilne banke znaša 0,65 evra.

### Kaj pa varnost?

Večinoma za dostop ne potrebujete certifikatov ali fizičnih generatorjev gesel, kar uporabo glede na spletno banko precej poenostavi. Tukaj se sicer pojavi vprašanje varnosti, če se vam na primer odtuji mobilni telefon. Navadno mobilne finančne aplikacije poleg gesla sicer dovoljujejo nastavitev dodatne PIN-kode. Če bi ugotovili, da vam je zmanjkal telefon, čim prej pokličite vašo banko ali poskusite storitve deaktivirati prek spleta, če je mogoče. Miran Varga, IT-strokovnjak, pa še dodatno opozarja: »Največji izziv mobilnih finančnih aplikacij, sploh tistih, ki dostopajo do e- ali m-banke, je varnost. Ponudnik mora namreč zagotoviti visoko raven varnosti, a ta ne sme iti na račun preprostosti rabe, saj bo sicer aplikacija med uporabniki manj priljubljena. Zaupanje v samo aplikacijo oziroma ponudnika je najpomembnejši dejavnik uporabe, saj lahko danes lepo vidimo, kako del uporabnikov povsem zaupa elektronskemu bančništvu, del pa nikakor. Na mobilnem področju je ta razdeljenost v dva tabora še bolj očitna, saj tudi nekateri uporabniki, ki sicer redno uporabljajo elektronsko bančništvo, preprosto ne želijo finančnih transakcij izvajati prek mobilnih naprav.«

Sicer pa Varga pravi, da so mobilne aplikacije s področja financ navadno le bolj ali manj posrečene preslikave ali pa zgolj podaljški istovrstnih spletnih aplikacij. Nekatere pri selitvi na mobilno platformo tako ohranijo vse ali večino funkcij, spet druge so precej okrnjene oziroma omejene. Kakorkoli, svet se očitno seli v digitalne verzije, če pa so te še mobilne, jih imajo nekateri še rajše. Najdite si sebi primerne aplikacije in si olajšajte osebno finančno poslovanje. Ob tem pa ne pozabite na varnost, saj telefon nosite povsod naokoli, s tem pa tudi vse podatke o osebnih finančnih.

