



Õppelaen Ühispangast

Viib 299 krooniga
Stockholmi

ja annab esmakursuslasele
ISIC Maestro
kaardi **tasuta**

lk 4

Tudengitele täisvarustus

Õppijaile vajalikud pangatooted Tudengipaketis

lk 6

U-Net

Ühispanga uues internetipangas rohkem võimalusi

lk 8

Preemialaen

Investeering, eluasemelaen ja kindlustuskaitse üheskoos

lk 12

Rahapaigutuse dilemmad

Milline säästutoode valida?

Ühispangal on hästi läinud

Augusti lõpunädalal avaldas Ühispank esimese poolaasta majandustulemused. 2001. aastat pangandusturul on iseloomustanud deposiitide kiire kasv, väga tugev konkurents laenuturul ja internetipanganduse jätkuv areng. Ühispank on neile trendidele omalt poolt aktiivselt vastanud.

Käesoleva aasta esimesel pooltel tegelesime eelkõige eluasemelaenude valiku mitmekesistamise, nüüdisajastamise ja kliendisõbralikumaks muutmisega. Märtsis sõlmitud koostööleping Ekspordi Krediteerimise ja Garantseerimise Sihtasutusega KredEx lõi aluse Noore Oma Kodu laenude väljastamiseks. Mais tõime turule kaks Eestis seni unikaalset eluasemelaenu toodet – Preemialaenu ja Ühispanga enda eluasemelaenu noortele.

Kui Ühispank suve alguses Preemialaenuga turule tuli, ei uskunud meie konkurendid, et Eesti on valmis niisugusteks uue põlvkonna lahendusteks. Kliendi jaoks kolme olulist hüve: laenu eluaseme soetamiseks, investeerimistulu ja elukindlustuskaitset ühendav Preemialaenu aga on osutunud üllatavalt populaarseks. Juba esimesel müügi-kuul moodustas Preemialaenu maht kõigest väljastatud uutest eluasemelaenudest 14% ja selle osatähtsus on tänaseks kasvanud 17%-ni.

Noortele eraldi eluasemelaenu väljatöötamiseks andis tõuke Ühispanga soov pakkuda eluaseme soetamise võimalust suurele hulgale inimestele, kes pärast kõrgkooli lõpetamist soovivad alustada iseseisvat elu vanematest eraldi. Kõik pangad pakuvad tudengitele õppelaenu võimalust, kuid Ühispanga eesmärk on järgneda kliendile ja luua talle sobivaid lahendusi ka järgnevatel eluetappidel.

Aasta esimene pool on olnud eluasemelaenu väljastamisel pangale edukas. 30. juuniks oli antud 60,7% 2000. aastal väljastatud eluasemelaenu kogumahust, 31. juuliks aga juba 81% eelmise aasta kogutulemusest. Ning oleme endiselt huvitatud ja valmis andma eluasemelaenu.

Teisel poolaastal kavandame eluasemelaenu kõrval eraldi tähelepanu pöörata väikefinantseerimise lahenduste väljatöötamisele. Juba on kõigil Ühispanga krediitkaardi omanikel võimalik soetada kaupu järeelmaksuga. Samas kavatseme järeelmaksu teenuse muuta kliendisõbralikumaks ja teha selle kättesaadavaks võimalikult paljudele.

Lisaks laenu toodetele tegeleme aktiivselt internetipanga arendusega. Kevadel käivitasime U-Neti uue versiooni, mis pakub senisest paremaid võimalusi. U-Neti klientide arv kasvas esimesel poolaastal enam kui neljandiku võrra. Meie eesmärk on U-Netist kujundada personaalne suhtluskanal kliendi ja panga vahel, pakkuda lisaks tehnikukeskkonnale mitmesuguseid teenuseid finantsnõustamisest meelelahutuseni.

Lähema poole aasta jooksul kerkib kindlasti päevakorrale pensioniga seonduv. Järgmisest aastast jõustub pensioni II samba seadus seab tuhanded noored inimesed valiku ette, millisesse fondi hakkab kogunema raha nende pensioni tarbeks. Loomulikult kavatseb Ühispank selles konkurentsivõimeliselt kaasa lüüa.

Pidev suhtlemine kliendiga hoiab meid konkurentsivõimelise ja turul tugevana. Vaadates Ühispanga esimese poolaasta tulemusi, saame rääkida heast koostööst ja usaldusest panga ning klientide vahel.



Lembit Kitter
Asepresident
Kommertspanganduse
valdkonna juht



EESTI  ÜHISPANK

Toimetus: PR ja marketingi divisjon
Tornimäe 2, 15010 Tallinn
Tel: (0) 665 5100 Faks: (0) 665 5672
E-post: postkast@eyp.ee
Teostus: AS Inreko Press Tel: (0) 631 1180

Ühispank toetab Haigekassa internetiseerimist miljoni krooniga

Eesti Ühispank ja Eesti Haigekassa kirjutasid 9. augustil alla lepingule, millega Ühispank toetab 1 miljoni krooni väärtuses haigekassa teenuste internetiseerimiseks vajalikke töid. Haigekassa internetiseerimine loob võimaluse elektrooniliseks andmeedastuseks, mis säästab raviasutuste ja haigekassa raha tegelike raviteenuste osutamiseks kindlustatuile.

Kuna haigekassa tegeleb dokumentidega, mis sisaldavad konfidentsiaalseid isikuandmeid, siis on väga oluline andmeturbe tagamine. Eesti Ühispank alustas haigekassa turbetaenuse tellimuse täitmist 10. augustil, tööd lõpetatakse käesoleva aasta lõpuks.



Lepingu allkirjastasid Ühispanka IT-valdkonna juht Tõnu Liik ja haigekassa juhatuse liige Rein Parelo.

Lisainfot Vaata Maailma projekti kohta luuge lk 10.

Mobiilikonto laadimine pangakontolt hoogustab m-kaubanduse arengut

EMT ja Ühispank töid koostöös turule teenuse, mis võimaldab kanda eraisiku pangakontolt telefonikõnega raha nn mobiilikontole, et kasutada seda kaupade ja teenuste eest tasumiseks mobiiltelefoni vahendusel. Praegu saab mobiilikontole kantud raha kasutada parkimise eest maksmiseks. Uus teenus annab mobiilparkimise võimaluse ka neile inimestele, kes kasutavad tööandja mobiiltelefoni ning kelle tööandja ei võimalda parkimistasude lisamist järgmise kuu

mobiiliarvele. Teenust saavad kasutada EMT kliendid, kellel on pangakonto Ühispankas ja internetipanga leping. Teenuse kasutamiseks tuleb sõlmida U-Netis leping, et telefonikõne alusel võib kanda teatud summa pangakontolt mobiilikontole. Edaspidi tuleb Ühispanka kliendil ülekande sooritamiseks helistada lühinumbrile 1922, ülekanne maksab sama palju kui makse tegemine internetipangas.

Team SEB osaleb ümbermaailma purjetamisel

Ühispanka emapank SEB osaleb oma purjekaga 23. septembril Inglismaalt Southamptonist algaval ümbermaailma purjetamisel Volvo Ocean Race (varem tuntud kui Whitbread). Volvo Ocean Race on inimvõimetele suurimaid väljakutseid esitav purjetamisvõistlus maailmas.

SEB osalemine ümbermaailma purjetamisel oma alusega võimaldab tutvustada ettevõtte strateegiat, milleks on kasvada säästu- ja e-panganduse valdkonnas. Võistluste kestel peatatakse Euroopa neljas sadamalinnas, kus toimuvad SEB-d tutvustavad üritused. Võistlusel läbitakse ligikaudu 32,250 mere- miili üheksa etapi ja kaheksa vahepeatusega Cape Townis, Sydneys, Aucklandis, Rio de



Janeiros, Miamis, Baltimore'is/Annapolises, La Rochelle'is ja Göteborgis ning Kielis. Võistluse planeeritud finiš on 8. juunil 2002 Kielis. Võitja ei saa rahalist auhinda, vaid trofee ja au.

Eesti Ühispanka golfiturniir

18. augustil toimunud traditsioonilisel Ühispanka golfiturniiril Niitväljal proovisid võimeid Tallinna Golfklubi liikmed ja Eesti teised aktiivsemad golfimängijad, kokku 87 mängijat. Parima tulemuse saavutasid meeste tugevamas grupis (HCP 0-18) Jaan Martinson, meeste teises grupis (HCP 19-36) Sven Pringi, naistest Anu Schmidt, juunioridest Gert Velsberg. Pikima avalöögi sai kirja Raul Kirjanen, lähimale lipule ning parima *scratch*'i Jaan Martinson.

Laen korteriühistutele KredExi garantiiga

Eesti Ühispank ning Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutus KredEx kirjutasid alla koostöölepingule, mille alusel on Eesti Ühispank korteriühistutele reoveerimistödeks antavat laenu võimalik tagada 75% ulatuses KredExi garantiiga. KredExi garantiid taotleb korteriühistu peab olema registreeritud vähemalt 6 kuud enne taotluse esitamist. Laenu taotlemise hetkel ei või viivises olevate maksete osa ületada 7% kuumaksete kogusummast.

Eesti Ühispank toetab Kaia Kanepit



Eesti Ühispanka juhatuse esimees Ain Hanschmidt, Kaia Kanepi ja MTÜ Spordiklubi TopTen juhataja Jaak Kanepi kirjutasid 23. augustil alla kolmepoolsele reklaamlepingule, millega Ühispank toetab Kaia Kanepit kahe aasta jooksul 240 000 Eesti krooniga.

Tudengitele täisvarustus

Alanud kooliaasta on taas päevakorrale tõstnud õppelaenu teema. Ühispank on tudengitele vajalikud pangatooted ühendanud Tudengipaketti.

Ühispanga Tudengipaketti kuuluvad õppelaen, ISIC Student Maestro või ISIC Scholar Maestro kaart ning loomulikult arvelduskonto ja internetipank U-Net. Soovi korral pakume tudengitele ISIC Maestro kaardiga kaasnevat soodustingimustel arvelaenu ning tasulistel kohtadel õppijatele õppemaksulaenu.

Tudengipaketi taotluse saab esitada pangakontoris või internetiaadressil www.eyp.ee/tudengipakett. Ühispanga klienditeenindajad on Eesti suuremates ülikoolides, kus on võimalik kohapeal taotleda Tudengipaketti. Lepingu sõlmimiseks tuleb kindlasti kaasa võtta pass.

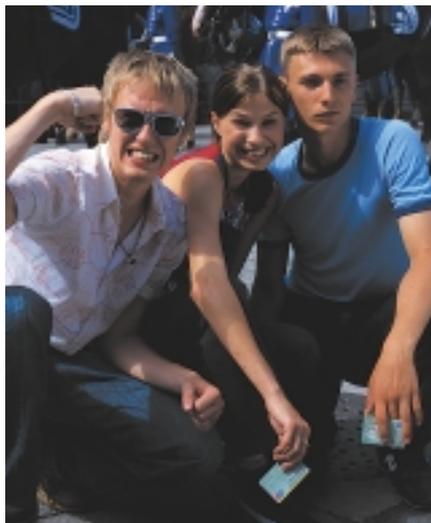
ISIC Maestro kaart

ISIC Maestro kaart ühendab rahvusvahelise üliõpilaspileti ja pangakaardi ning annab võimaluse kasutada nii Eestis kui ka välismaal mitmesuguseid teenuseid tavalisest märksa soodsamalt.

Rakenduslike kõrg- ja ülikoolide üliõpilased ning seitsme kutseõppeasutuse õpilased saavad ISIC Student Maestro kaardi. Teiste kutseõppeasutuste õpilastele, kes pole vanemad kui 26 aastat, väljastatakse ISIC Scholar Maestro kaarti. ISIC Maestro kaarti saab taotleda septembri algusest. Selleks on vaja tuua pangakontorisse passipildiformaadis värvifoto. Kes soovib kaardi kätte saada enne õppelaenu väljastamise perioodi algust, peab panka tooma lisaks ka koolitõendi. Esmakursustele väljastame ISIC Maestro kaardi Tudengipaketi koosseisus tasuta. ISIC Maestro kaardi kuutasu on ainult 5 krooni.

Õppelaen

Õppelaen aitab katta kõrghariduse omandamisega seotud kulutusi. Maksimaalne laenusumma 2001/2002. õppeaastal on 15 000 krooni aastase intressiga 5%. Õppelaen makstakse esmakursustele välja alates 1. oktoobrist. Õppelaenu lepingu sõlmimiseks tuleb vormistada ka käenduslepingud. Käenduslepingud soovitame vormistada juba enne õppelaenu taotlemist. Käendus-



lepingu vormistamiseks tuleb pangakontorisse kaasa võtta pass. Juhul kui sissetulek on laekunud mujale kui Ühispanka, ka kuue kuu kontoväljavõte. Käenduslepingu vormistamisel on vaja teada käendatava isikukoodi, käendatav ise ei pea kaasa tulema. Oktoobri lõpuni saavad käenduslepingu vormistajad avada tasuta arvelduskonto, deebetkaardi ja U-Neti lepingu, samuti taotleda tasuta krediitkaarti. Kõigi käendajate vahel, kes vormistavad käenduslepingud septembris, loosime välja 5000-kroonise kinkekaardi Estravelilt.

Neil, kes on varem juba õppelaenu võtnud, ei ole üldjuhul vaja uue laenusumma saamiseks uut taotlust esitada. Kui täiendava laenusumma saamiseks vajalikud tingimused on täidetud ja laenuleping seda lubab, kannab pank laenusumma 15.–28. septembrini automaatselt kontole.

Kui käendused pole piisavad täiendava laenusumma tagamiseks, tuleb vormistada uued käenduslepingud. Kui need on esitatud septembris, kantakse õppelaenu kontole automaatselt.

Soodne arvelduslaen ISIC Maestro kaardiga

Nüüd saab ISIC Maestro kaardi omanik Ühispanngast soodustingimustel arvelaenu taotleda. Laenu saavad taotleda need kaardiomanikud, kellel on olnud viimase poole aasta jooksul stabiilne sissetulek. Soodustingimustel arvelaenu suurus on minimaalselt 1000 krooni ja maksimaalselt 1 kuu netopalgast suurune summa. Intress on 16 % aastas ja laenu taotlemine on tasuta.

Õppemaksulaen

Lisaks tavalisele õppelaenule pakub Ühispank õppemaksulaenu, mis aitab erakõrgkoolide ja avalik-õiguslike kõrgkoolide üliõpilastel õppemaksu tasuda. Õppemaksulaen peaks lahendama ka õhtu- ja kaugõppevormis õppivate tudengite mured, kellele ei laiene riikliku õppelaenu saamise võimalus.

Õppemaksulaenu väljamaksmise ja selle tagastamise skeem õpingute ajal on paindlik ning jagab maksekoormuse ühtlaselt. Laenu põhiosa ühtlane tagasimaksmine õpingute ajal hoiab ära laenusumma ülemääraselt suureks kasvamise ja võimaldab kokku hoida intresside arvelt. Täpsemat infot saab Ühispanga kodulehelt www.eyp.ee või pangakontorist.

Tudengipaketi soodne eripakkumine – laevareis Stockholm

Tudengipaketiga liitujad saavad õppeaasta alguse puhul lubada ka päevase meeldejäeva Rootsi-reisi. Tekipilet laevaliini Tallinn–Stockholm–Tallinn maksab kõigest 299 krooni ja kehtib 15. septembrist kuni 15. novembrini pühapäevast kuni kolmapäevani laeval Regina Baltica. Piletid saab välja osta Tallinki kassast (Tallinn, Pärnu mnt 12, telefon 640 3641) pärast õppelaenulepingu sõlmimist.

Vahva fotovõistlus – jaga reisimuljeid ka teistega

Kõik Rootsi-reisil käinud võivad kaasa lüüa fotovõistlusel “ISIC Maestrog Stockholmis”, mille korraldavad Ühispank ja Filmari. Peaaudhind on digitaalfotokaamera Fujifinepix 40i, väiksemaid võiduvõimalusi jätkub ka teistele. Võistlusel osalejatele on fototeenus 15% tavahinnast soodsam! Võistlusel osalemiseks tuleb reisipildid lasta valmis teha Filmari ning jätta sinna 1–3 eriti vahvat fotot. Võitjad selguvad 10. detsembril.

Edu uuel õppeaastal!

Marit Jäetma Projektijuht



Postipank neile, kellest pangakontor kaugel

Ka parima tahtmise juures ei jõua pank iga kliendi kodukülla või -alevikku. See aga ei tähenda, et väiksemate asulate elanikel jääks pangaga suhtlemata. Lisaks elektroonilistele kanalitele (interneti- ja telefonipank) pakub Ühispank maarahvale võimalust ajada rahaasju Eesti Posti sidejaoskondade ehk POSTIPANGA kaudu.

Postipank on Ühispanga ja Eesti Posti koostööprojekt, mille alusel saab Eesti Posti sidejaoskondades sooritada igapäevaseid pangatehinguid ja sõlmida pangateenuste lepinguid.

Elektroonilised ja mitte-elektroonilised Postipangad

Postipangad jagunevad töötamise põhimõttest sõltuvalt kaheks: elektroonilisteks ja mitte-elektroonilisteks. Esimesi võib kasutusmugavuse ja -kiiruse osas võrrelda pangakontoritega: nad on varustatud spetsiaalsete terminaalidega, mis võimaldavad pangatehinguid sooritada elektroonselt ja reaalajas, see tähendab, et kõik operatsioonid teostatakse kohe. Elektroonilises Postipangas rahaasjade ajamiseks peab kliendil olema Postipanga kaart, Eesti Ühispanga deebetkaart või mõne teise Eesti panga deebetkaart. Pakutavate teenuste hulka kuuluvad oma kontolt sularaha väljavõtmine või sularaha kontole maksmine, siseriiklike ülekannete sooritamise, kontojäägi ja -väljavõtte päring. Kõik protseduurid on muudetud võimalikult lihtsateks ja turvalisteks: klient edastab soovi postitöötajale, kes sisestab andmed arvutisse. Seejärel identifitseerib klient ennast pangakaardi abil. Selleks tõmbab ta oma kaardi läbi letiloleva kaardilugeja ning sisestab ainult talle teadaoleva PIN-koodi. Kui kood on õige, teostatakse pangatehing reaalajas nagu pangakontoris. Elektroonilistes Postipankades saab tehinguid sooritada ka Eesti teiste pankade deebetkaartidega, kuid sel juhul lisandub teenustasule ka kaardi riskitasu (nagu sularahaautomaatideski). Mitte-elektroonilistes Postipankades pole tehingute sooritamiseks pangakaarti vaja, kuid seal saavad tehinguid teha ainult Eesti Ühispanga kliendid. Pangatehingute teosta-

Mida saab Postipangas teha ja kui palju see maksab?

Teenus	Hind
Siseriiklik ülekanne	9 kr
Sularaha väljavõtt	0,2% summast, min 12 kr
Sularaha väljavõtt VISA Junior kaardiga	0,2% summast, kuni 500 kr tasuta
Sularaha sissemakse oma kontole* üle 10 000 kr	5 kr
Sularaha sissemakse võõrale kontole	0,1% kogu summast
Kontojäägi päring	0,1% summast, min 20 kr tasuta
Väljavõtte trükkimine**	1 kr leht, min 5 kr
Eraisiku arvelduskonto või Juuniorikonto avamine	tasuta
Postipanga kaardi ja VISA deebetkaardi väljastamine	tasuta
ISIC Student Maestro kaardi väljastamine	75 kr
ISIC Scholar Maestro kaardi väljastamine	50 kr
Lepingute sõlmimine (telefonipank, internetipank, otse- ja püsikorraldus, regulaarsed väljavõtted)	tasuta

* ainult Ühispanga kliendile

** ainult elektroonilistest Postipankadest Ühispanga kaardiga

Mitte Ühispanga kaartidega tehtud tehingutele lisandub kaardi riskitasu. Arvelduskonto avamine, pangakaartide tellimine ja lepingute sõlmimine toimub samuti nagu pangakontoris: klient täidab vastava avalduse või lepingu. Erinevused on jõustumise tähtaegades – Postipankades sõlmitud lepingud jõustuvad enamjaolt päeva paari pärast, siis kui lepingud panka jõuavad.

miseks täidab klient vastava blanketi, mille annab postitöötajale. Kui klient soovib raha välja võtta, kontrollib postitöötaja telefoni teel vaba raha olemasolu ja maksab summa välja. Sularahas tehtud sissemaksed või sularahata ülekanded laekuvad saaja kontole paari päeva jooksul pärast maksedokumendi jõudmist panka.

Postipanga kaart ei maksa midagi, kuid pakub palju

Elektroonilise terminaali Postipankades on tehingute sooritamise eeldus deebetkaardi olemasolu. Seni sai kasutada üksnes VISA Electron deebetkaarte. Klientide veelig kiiremaks ja odavamaks teenindamiseks töötati välja spetsiaalne Postipanga kaart. See on tavaline kontoga seotud deebetkaart, mida väljastatakse tasuta ja millel puudub kuuhooldustasu. Postipanga kaart väljastatakse ainult Postipangast ja selle saab kohe kätte. Kaarti saab kasutada nii Postipankades kui ka Ühispanga sularaha- ja makseautomaatides. Samas on automaatitehin-

gud kallimad kui VISA Electron kaardiga – sularaha väljavõtt maksab 9 krooni ja maksekorraldus 7 krooni. Postipanga kaarti ei saa kasutada kauplustes ja teiste pankade automaatides. Seega on Postipanga kaart kõige soodsam nendele klientidele, kes kasutavad tehingute tegemiseks ainult või peamiselt Postipanka.

Eestis on üle 500 postiasutuse. Seega on sama palju ka Postipanku, kus saab teostada igapäevaseid pangatehinguid ning sõlmida lepinguid. Pangaga otseühenduses olevaid elektroonilisi Postipanku oli juuli lõpuks 52. Aasta lõpuks kavatses nende arvu viia 80-ni. Täpsem info Postipankade kohta on saadaval Eesti Ühispanga internetileheküljel.

Elmar Orro
Tootejuht



U-Net uueneb

Eesti Ühispanga internetipank U-Net sai 1. juulil kolmeaastaseks. U-Neti loomisest on sinna pidevalt lisatud teenuseid ning infot. Et seni kasutatud vorm ei takistaks uute lahenduste pakumist, käivitas Eesti Ühispank käesoleva aasta mais U-Neti vana versiooni kõrvale ka uue, võimalusterohkema.

Eialgu oli U-Neti uus versioon kättesaadav ainult Internet Explorer 5.0 või uuema te brauseritega, alates septembrist ka Netscape'i viimaste tarkvarapakettidega (Navigatori versioonid 4 ja 6). Vältimaks olukorda, kus vanemate veebilehitsetajate kasutajad jäävad ilma võimalusest kasutada Ühispanga internetipanka, jäävad paralleelselt toimima nii U-Neti vana kui ka uus versioon.

Mille poolest on uus parem?

Kõige silmatorkavam muudatus on uus kujundus, mis klientide soove arvestades on värske ja õhuline. U-Neti menüü on toodud

The screenshot shows the U-Net website interface. At the top, there is a navigation menu with options like 'MINU MENÜÜ', 'ARVELDUSED', 'LEPINGUD', 'LISATEENUSED', 'INVESTEERINGUD', 'U-PLAZA', and 'AVALEHT'. Below the menu, there are sections for 'KONTO VÄLJAVÕTE' (Account Statement) and 'TULEVIKUMAKSED' (Future Payments). The 'KONTO VÄLJAVÕTE' section displays account information for 'Konto nr. 10010048155012 - TIGER LEOPOLD Arvelduskonto' and a table of transactions. The 'TULEVIKUMAKSED' section shows a table of future payments. On the right side, there is a 'NÕUAND' (Advice) section with several bullet points providing information about the new version and upcoming changes.

This screenshot shows the main menu of the U-Net website. The navigation menu is expanded, showing options like 'Konto', 'Väärtpaberikonto saldo', 'Lepingute väljavõte', 'Fondide ost-müük', 'Altsale ost-müük', 'Ost-müük pangaga', 'Ost-müük teise isikuga', 'Fondisäästmine', and 'Väärtpaberikonto avamine'. Below the menu, there is a section for 'Tere tulemast, Leopold Tiiger' and 'KONTO VÄLJAVÕTE' with a sub-menu for 'Konto', 'Kaarditehingud', and 'Tulevikumaksud'.

iga lehe päisesse, kus see on alati kättesaadav. See võimaldab liikuda igalt U-Neti lehelt kohe suvalisele teisele U-Neti lehele. Lisaks on iga osa juures viited antud tegevusega enim seotud toimingutele: näiteks saab siseriikliku makse lehelt liikuda otseviiteid kasutades kontojäägi, konto väljavõtte, tulevikumaksete või määratud maksete lehele. U-Neti uues versioonis on võimalik pärast sisselogimist avanevat pealehte ise koostada. Pealehte saab koguda koondinfo oma rahalise seisuga kohta. Näiteks saab ühele lehele kuvada konto viimase 2 päeva tehingud, 2 järgneva päeva tulevikutehingud, kontode jäägid, väärtpaberikonto saldo ning laenuinfo.

Personaliseeritava Minu Menüü alla saab koondada viited määratud maksetele, et need oleksid kiiresti kättesaadavad. Määratud maksete lisamiseks Minu Menüüsse tuleb minna menüüpunkti Arveldused->Mak-

sed->Määratud makset ja teha linnuke soovitud määratud maksete ette. Pärast nupu "Salvestan määratud makse minu menüüsse" vajutamist ilmuvadki valitud makset otse menüüsse. Minu Menüüsse on soovita-

tav lisada ainult need saajad, keda läheb vaja kõige sagedamini – kui menüüs on liiga palju nimesid, siis võtab õige otsimine palju aega ja kannatab kasutusmugavus.

U-Net annab nõu

Igale U-Neti lehele oleme lisanud sektsiooni "Nõuanded", kus antakse nõu, kuidas teenust kasutada. Koondatud on elementaarne teave teenuse kohta ning viited täien-

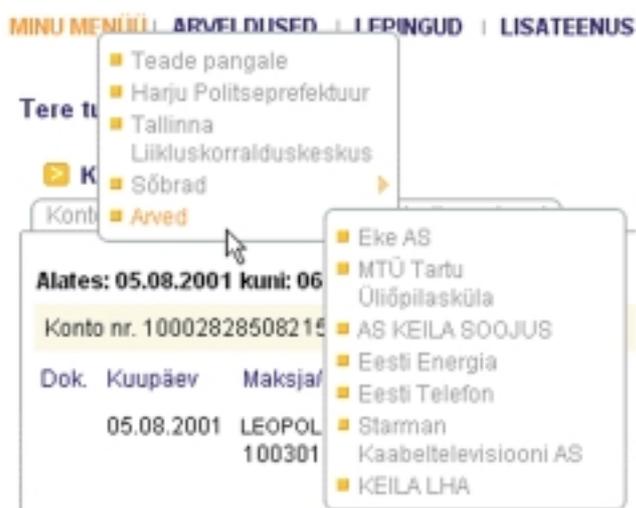
This screenshot shows the 'KONTO VÄLJAVÕTE' section of the U-Net website. It features a dropdown menu for 'Eelmine nädal' with options for 'Perioodi kirjalik', 'Eelmine kuu', 'Jooksev kuu', 'Eelmine nädal', 'Eile', and 'Täna'. Below the menu, there is a calendar widget showing the month of August 2001. The calendar has a grid with days of the week (E, T, K, N, R, L, P) and dates from 1 to 31. A 'Valik sooritatud' button is visible at the bottom of the calendar.

davale infole. Klient ei pea enam ise teadma, kust teavet otsida: minnes U-Neti konkreetsele menüüpunkti, on kogu vajalik info seal juba olemas.

Uudne ning praktiline võimalus on lisandunud konto väljavõttele: konto väljavõttes tehingu selgitusele klikkides avaneb tehingu kviiitung, mida saab siis välja printida või salvestada pdf-vormingus faili.

Kviiitungeid saab kõiki-

de kontoväljavõttel kajastatud ülekannete kohta, ka selliste tehingute kohta, mis on sooritatud pangaautomaadis või -kontoris. Lisaks on võimalus määratud makseid lisada ja muuta makset sooritamata. Kuupäeva-



de sisestamisel saab kasutada rippmenüüst avanevat kiirvalikut või kalendrit. Kus võimalik, seal näitab U-Net enne tehingu sooritamist, milline on teenustasu sooritatava tehingu eest.

Neile, kes sooritavad U-Neti kaudu palju siseriiklikke makseid, pakub kindlasti huvi võimalus makse tegemisel loobuda kinnituskoodi küsimisest – enne makse sooritamist ei kuvata nn. vahelehte makse andmete kinnitamiseks, vaid makse sooritatakse kohe pärast andmete sisestamist ja “Saadan makse” nupule vajutamist. Kinnituskoodist loobumiseks tuleb minna “Seaded” -> “Funktsioonide seaded” ja võtta ära linnuke “Kinnituskoodi küsimine siseriiklikul maksel” kastist.

Kliendid, kes on harjunud U-Neti vanema versiooniga, võivad seda rahumeeli edasi kasutada – senine U-Net jääb uue versiooni kõrval samuti tööle.

Ragnar Toomla
e-Teenuste
arendusosakonna
juhataja



E-arve ja selle eelised

Eelmisest aastast pakub Ühispank internetipanga U-Net klientidele e-arve teenust, mis on kasulik nii arve väljastajatele kui ka saajatele. E-arve võimaldab liikuda aega ja raha säästva paberiteta infovahetuse suunas.

Mis on e-arve ja miks on see kasulik?

E-arve on arve väljastajalt U-Netti saadetakv elektrooniline arve, mis asendab paberil saadetavat arvet. E-arve näeb arvutis välja täpselt samasugune kui paberil saabuv. Oluline eelis paberarvete ees aga on see, et e-arve kliendile kohalejõudmise tõenäosus on oluliselt suurem kui paberarvel. Inimene saab arve kätte ükskõik kus ta ka hetkel viibib – välismaal, mõnel teisel aadressil või mujal: U-Netti sisenenu saab arve kohe. Ei pea muretsema selle pärast, et arved võivad sattuda võõrastesse kättesse: e-arve saabub alati turvalisse internetipanka, millele on juurdepääs 24 tundi päevas, 7 päeva nädalas. Paberarve aga tuleb kindlal postiaadressil ja kui klient sinna ei lähe, siis ta arvet ei näe.

U-Netis saab klient arvet ekraanil vaadata, kohe tasuda ning vajadusel ka printida. E-arve tasumiseks ei pea täitma eraldi maksekorraldust, sest maksekorralduse vorm

on automaatselt täidetud arvel olevate andmetega. Kui arvete tasumiseks on sõlmitud näiteks otsekorraldusleping või arve tasumine toimub mingil muul viisil, siis saab e-arve suunata arhiivi. Pank säilitab e-arveid arhiivis 13 kuud, mis annab kliendile hea ülevaate arvetest ja kulutustest ning kaotab vajaduse arveid välja trükkida ja säilitada. Arve väljastajad on e-arvetest huvitatud, sest eelkõige vähendab see arve saatmise kulusid. Suurtele infrastruktuuri ettevõtetele (energia, side jne), kes saavad iga kuu klientidele kümneid tuhandeid arveid, annavad e-arved märkimisväärse kokkuhoiu. Kuna elektroonilise arve saab internetipangas tasuda paari hiireklõpsuga, välistab see maksekorraldusele kogemata valede andmete sisestamise. Internetipanga klientide arv suureneb pidevalt ning inimestel on otsustarbekam koguda igakuised arved ühte kohta – U-Netti.

Kuidas saada e-arve kasutajaks?

E-arveid saab eri ettevõtetest tellida ainult internetipanga kaudu. Selleks peab kliendil olema U-Neti leping, mida saab sõlmida igas Ühispanga kontoris.

Praegu saavad e-arveid U-Netti tellida EMT, Radiolinja, Ühisliisingu, Ühispanga Elukind-

lustuse, Eesti Energia, Q GSM-i ja Eesti Telefoni erasikust lepingulised kliendid.

E-arve tellimine on tasuta ning tellides arve kuni jooksva kuu viimase päevani, saabub esimene e-arve alates järgmisest kuust. Loomulikult on kliendil võimalik ka U-Neti kaudu e-arve teenusest loobuda ning alates järgmisest arveldusperioodist saabuvad arved taas paberil.

Panga eesmärk on muuta e-arve teenuse kasutamine klientidele võimalikult mugavaks ja lihtsaks. E-arvete kasutamisele annab suure tõuke ettevõtete ringi laiendamine, kellelt e-arveid tellida ning teenuse võimaldamine ka juriidilistele isikutele. Koostöös arve väljastajatega püüame e-arve teenust võimalikult standardiseerida ning integreerida seda raamatupidamisprogrammidega, mis võimaldaks ka väiksematel firmadel pakkuda oma klientidele e-arve teenust.

Rando Siimon
Arendusjuht



Makske endale ise preemiat

Ühispank tõi esimesena Eestis turule laenukoote, mis ühendab investeerimise, laenamise ja kindlustuskaitse. Uus-tulnuka nimi on Preemialaen.

Tõsiasi, et juba esimesel kuul pärast turuletoomist moodustas Preemialaen kõigist juunis väljastatud eluasemelaenudest 14%, näitab ilmekalt, et toodet oodati ja vajati. Preemialaenu osatähtsust uutest eluasemelaenudest on tõusnud tänaseks juba 17%-ni. Preemialaen on soodsas intressiga (6 kuu EURIBOR + 3%, ehk augustis 7,3%) pikaajaline laen eluaseme ostmiseks, renoveerimiseks või ehitamiseks. Ent Preemialaenu eelised ei piirdu üksnes soodsas intressiga. Võttes tavalist eluasemelaenu, peate ka elu kindlustama. Seetõttu maksate iga kuu lisaks tagasimaksetele ja intressidele ka elukindlustuse osamakseid.

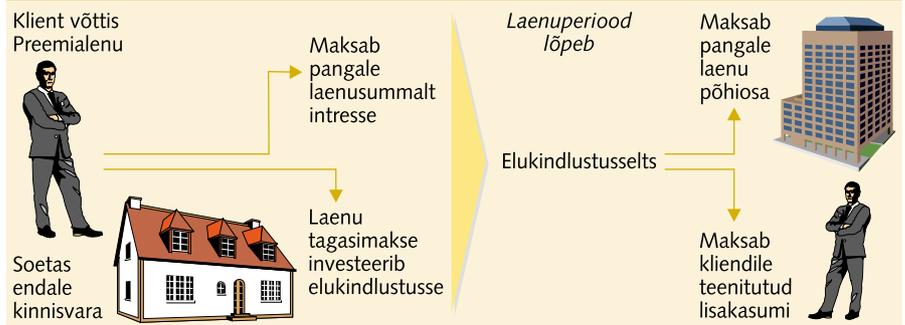
Kolm ühes

Preemialaen on teistsugune – selles on ühendatud laen ja kogumiskindlustus, mis tagab ka elukindlustuskaitse. Iga kuu on vaja maksta üksnes laenuintresse ja kogumiskindlustuse makseid. Laenu põhiosa maksab kindlustus teie eest korraga siis, kui laenuperiood lõppeb, kasutades selleks raha, mille olete kogunud kogumiskindlustuse raames.

Milles siis ikkagi on erinevus ja kus on kasu? Kuna preemialaenu tagasimaksmine toimub alles laenuperioodi lõpus, teenivad iga-aastased maksed kogu laenuperioodi vältel tulu. Garanteeritud intress on 4% aastas, on ka lisakasumi võimalus. Nimelt jaotatakse osa kindlustuse kasumist kogumiskindlustuse võtnud klientide vahel.

Nendest intressidest ongi laenuperioodi lõpuks kogunenud summa, mille saate

Preemialaenu toimimisskeem



“preemiana” välja võtta. Muidugi on ka võimalus kogunenud summa abil laen lihtsalt varem tagasi maksta. Niisiis, kui tavalise eluasemelaenu ja elukindlustuse lõpptähtaja saabudes on teil lihtsalt laen tagasi makstud, siis preemialaenuperioodi lõpus on laen makstud ja intressidest kogunenud tulu veel pealekauba.

Kes saavad Preemialaenu?

Preemialaenu taotleja peab olema Eesti Vabariigi kodanik; alalist või tähtajalist elamis- ja tööluba omav välismaalane kelle sisetulekud on korrapärased ja kontrollitavad. Laenu soovija peab lepingu sõlmimisel olema vähemalt 18-aastane, kindlustusperioodi lõppedes aga ei tohi tema vanus ületada 70 eluaastat.

Eelisolukorras on taotlejad, kelle viimase kuue kuu kogu töötasu on laekunud Ühispanka. Vastasel korral peab laenu soovija tooma pangast, kuhu ta laseb üle kanda oma palga, konto väljavõtte viimase kuue kuu kohta ja avama arvelduskonto Eesti Ühispangas. Kui laenu taotleb perekond, on soovitatav ka abikaasa sissetuleku laekumine Eesti Ühispanka.

Laenu taotleja (perekonna) netosissetulek peab olema vähemalt 4000 krooni.

Kindlustuslepingu sõlmimisel ja kindlustussumma suurendamisel kontrollitakse kindlustatu tervislikku seisundit. Seda tehakse kas meditsiinilise küsimustiku või arstliku läbivaatuse teel. Kindlustusriski hindamisel võetakse aluseks ka kindlustatu tegevusalad ja hovid. Igal juhul on arstlik läbivaatus vajalik, kui kindlustatu vanus on alla 45 aasta ning summa suurem kui 400 000 krooni ning kui kindlustatu vanus on üle 45 aasta ning summa suurem kui 150 000 krooni.

Kuidas taotleda Preemialaenu?

Alustuseks tuleb täita laenuaotlus, kindlustusavaldus ja riskiküsimustik ning esitada need koos teiste nõutavate dokumentidega (palgatõend, kinnisvara hindamisakt, pass) pangakontoris kliendihaldurile/nõustajale. Soovi korral abistab kliendihaldur ka dokumentide täitmisel.

Pärast otsuse langetamist laenu väljastamise kohta võetakse kliendiga ühendust ning kui otsus on positiivne, sõlmatakse laenu- ja tagatislepingud. Seejärel võtab laenu taotlejaga ühendust ka Elukindlustus, kes annab vajaliku info (viitenumbri ja makse suuruse) esimese kindlustusmakse tasumiseks. Kindlustusmaksete tasumiseks tuleb kliendil vormistada pangas püsikorralduse leping. (U-Neti kliendid saavad seda teha ka U-Netis).

Laenu väljastamiseks nõutav tingimus on elukindlustuse esimese osamakse laekumine.

Triin Messimas
Eralaenu arendusjuht



Võttes eluasemelaenu, võite teenida **523 000** krooni tulu. Kuidas on see võimalik?

Lahendus:

kui 30-aastane naine võtab miljoni laenu 20 aastaks, siis on:

- igakuine keskmine tagasimakse tavalise eluasemelaenu puhul* 7578 krooni,
- igakuine tagasimakse Ühispanga Preemialaenu puhul* 7722 krooni,
- tagasimaksete vahe laenuperioodil 34 500 krooni,
- laenuperioodi lõpuks kogunenud maksuvaba PREEMIA kuni 523 000 krooni.

* tagasimaksed sisaldavad elukindlustuskaitset laenusumma ulatuses ning laenuintressidest on maha arvestatud 26%

Noorte eluasemelaen soodsamalt

Kevadest on haritud noortel, kes soovivad eluasemelaenu abiga seada sisse oma esimest kodu, võimalik teha seda minimaalsete kuludega ja peaaegu ilma omafinantseeringuta.

Pakutava laenu kuumaksed on pikema laenu tähtsaja ja madala intressi tõttu väiksemad. See võimaldab kliendil lukustada enda jaoks kinnisvaraga seotud kulutuste kasvu ja lisab ka emotsionaalset kindlustunnet. Teisisõnu saavad ka noored, kelle maksevõime on esialgu piiratud, soetada eluaseme.

Ühispanga tellimisel sotsiaal- ja turu-uuringufirma Saar Poll läbiviidud uuring kinnitab, et ainult 33% Tallinna ja Tartu kõrgharidusega kuni 35-aastastest noortest elab isiklikul elamispinna. Täpselt pooled elavad mõnele teisele pereliikmele kuuluval pinnal ning 17% üüritud pinnal. Uuring kinnitab, et enam kui pooled – 64% küsitletutest on mõelnud praeguse elamispinna renoveerimisele või uue soetamisele. Laenu kinnisvara tagatisel on mõelnud soetada 44% noortest. Kõige tähtsamateks peavad noored laenu võtmisel madalat intressi, pikka tagasimaksmise perioodi ja madalat omafinantseeringu nõuet.

Nõudlusest lähtuvalt ongi loodud tingimused, mis muudavad Ühispanga Eluasemelaenu noortele eriliseks.

Omafinantseering 0%

Laenu saamisel on põhitagatiseks soetatav eluase ise. Kui seda toetab lisatagatis, ei ole omafinantseering tingimata vajalik. Kui lisatagatis puudub, võivad laenu tagada ka erasisikute käendused. Sel juhul on vajalik oma kapital üksnes 10% ulatuses.

Mínimaalne laenusumma on 100 000 krooni. Summa ülempiiri ei ole, see sõltub pakutud tagatisest ja laenaja maksevõimest.

Madal intress

Laenusummast olenemata on esimesel viiel aastal fikseeritud intress 8%. See annab kindluse, et turu intressimäärade kõikumistest sõltumata ei tõuse laenuvõtja jaoks intress. Seevastu intresside langedes turul aga on kliendil võimalus taotleda lepingus fikseeritud intressimäärade alandamist. Alates kuuendast aastast on intressimääraks 6 kuu EURIBOR + 4% laenujäägilt aastas.



Taskukohane kuumakse

Mistahes summa korral võib laenu võtta minimaalselt viieks aastaks. Maksimaalne laenu tähtaeg aga võib olla koguni kolmkümmend aastat ja see muudab laenu igakuise tagasimaksmise äärmiselt taskukohaseks. Soovi korral (näiteks lapse sünni puhul) on võimalik saada ka 12 kuu ulatuses maksepuhkust.

Võimalus laen kiiremini tagasi maksta

Kui laenuvõtja majanduslik olukord paraneb, on tal võimalik osa laenust ennetähtaegselt tagasi maksta (mis kahandab kuumakset veelgi) või laenu tähtaega lühendada (mis võimaldab vältida pikast makseperioodist tulenevat intressikulu). Kui soovivast muutusest teavitatakse panku ette, ei too see kaasa mingeid täiendavaid kulusid.

Laenuvõtmisega seotud kulud saab lisada laenusummale

Laenusummale saab lisada näiteks tagatise hindamise tasu, notaritasud, riigilõivud, lepingu sõlmimise tasu, tagatisvara esimese kindlustusmaksu.

Laenu saab taotleda nii kõigist Ühispanga kontoritest kui ka interneti teel. Taotluse edastamisel internetipanga U-Net kaudu on laenulepingu sõlmimise tasu 25% tavahinnast madalam.

Kai Voore
Marketingi
projektijuht



Ühispanga abiga maailma kaemas

Eestlased on alati tituleerinud end väga innovaatiliseks ja edumeelseks. Tunne me uhkust oma panganduse hea käekäigu, mobiilistatuse ja internetiseerituse suhteliselt kiire arengutempo üle. Samas on tekkinud olukord, kus osa ühiskonnast on eemale tõrjutud uute võimaluste kasutamisest. Tagamaks ka vähekindlustatutele ligipääs internetile ja seal pakutavale, löid Eesti edumeelsemad ettevõtted sihtasutuse (SA) **Vaata Maailma**.

Vaata Maailma SA kaudu edendavad 10 Eesti suurfirmat interneti levikut. Projekti Vaata Maailma üks suurpartner on ka Eesti Ühispank, kes lubas järgneva kolme aasta jooksul investeerida projekti edukaks toimimiseks 30 miljonit krooni. On seda palju või vähe? Seda on piisavalt, kui projektid, kus Ühispank osaleb, on hästi läbimõeldud, perspektiivikad ja edasikandvate ideedega. Vaata Maailma SA on seadnud peamisteks valdkondadeks järgnevad tegevussuunad:

1. Korraldada 100 000 inimesele arvuti ja interneti kasutamise algõpe.
2. Jätkata avalike internetipunktide loomist.
3. Otsida võimalusi koduarvutite internetiühenduse hinna alandamiseks.
4. Kaasata tööandjaid, et koduarvuti jõuaks enamikusse perekondadesse.
5. Leida võimalused kooliõpetajate arvuti- ja internetialaseks täiendõppeks ning lihtsustada ligipääsu internetile.
6. Propageerida internetiga kaasnevaid võimalusi nende seas, kes internetti veel ei kasuta.
7. Toetada internetikeskkonnas lihtsate ja sagedasti kasutatavate teenuste arengut.
8. Laiendada Vaata Maailma projekti kandepinda ühiskonnas ning tõsta kodanike teadlikkust kogu projektist.

Uued internetipunktid tulekul

Nii nagu kogu projekti tegevus on siimaani piirdunud eelkõige ettevalmistustega, on ka Eesti Ühispanga ettevõtmised Vaata Maailma raames olnud valdavalt ettevalmistava iseloomuga. Ühispangas on loodud projekti tugiorganid: projektimeeskond ja järelevalvenõukogu.

Oleme rakendanud oma töötaja arvutiprojekti, mille käigus on Ühispanga grupi töö-



vaata maailma

tajatel võimalus muretseda soodsatel tingimustel ja väga mugavalt endale internetival-mis koduarvuti.

Oleme pakkunud klientidele võimalust osaleda Eesti Ühispanga jaotatavate avalike internetipunktide jaoks mõeldud internetiarvutite konkursil. Järelevalvenõukogu heakskiidu on saanud 27 projekti kokku 38 internetiarvutiga. Seega avatakse lähiajal Eesti Ühispanga toel avalikud internetipunktid näiteks Läänemaa haiglas Haapsalus ja Valgemaal Tõrva, Hummuli ning Helme raamatukogudes.

Eesti Ühispank on suurema rõhu pannud siiski avaliku internetipunkti (AIP) teise ringi rakendamisele, mis toimub koordineeritult Vaata Maailma SA kaudu. Selles projektis osalevad kümnest partnerist neli: Eesti Ühispank, Hansapank, Eesti Telefon ja Eesti Mobiiltelefon. Kokku jagatakse 920 arvutit, millest 470 jaotatakse otse partnerfirmade kaudu. AIP teise ringi avalööko toimus 20. juulil, mil Äripäev avaldati vastav kuulutus. Otsustamine toimub jooksvalt, kuni arvutid on otsas, tähtsaim kriteerium on idee ja seos projekti Vaata Maailma eesmärkidega.

Eesti Ühispanga panus on kerkinud praeguseks hetkeks juba üle 1 miljoni krooni. Sellest lõviosa moodustab Eesti Haigekassa turbetellimus Eesti Ühispangalt, mille raames aitab Eesti Ühispank viia haigekassa infoturbealase dokumentatsiooni ja kor-

ralduse vastavusse rahvusvaheliselt tunnustatud nõuetega.

Lisaks koguvad Ühispangas hoogu tegevused, millega soovitakse viia partneriteni ideid ettevõtete töötajatele suunatud internetipunktide avamiseks. Samuti käivad hoogsad ettevalmistused Ühispanga kontorites asuvate U-Neti arvutite muutmiseks avalikeks internetiarvutiteks.

Sõduritele arvutid

Kohe-kohe jõuab avalikkuse ette SA Vaata Maailma projekt, kus osalised toetavad Eesti sõjaväge, viies internetiühenduse ja -arvutid neisse sõjaväeosadesse, kus need veel puudusid.

Lumepall on veerema lükatud. Järjest enam hakkab projekti raames toimuvast ka tagasi tulema. See peaks otseselt või kaudselt mõjutama projekti edukat toimimist ja andma kasu, mis väljendub paremates võimaluses pääseda ligi internetile, oskuses ja motivatsioonis seda kasutada. Seega on lootust, et tegelikkuseks saab projekti avamisel väljakäidud idee: olla kolme aasta pärast internetiseeritum kui Soome.

Riho Unt
Vaata Maailma
projektijuht Eesti
Ühispangas



Teenusliising säästab aega ja raha

Teenusliising kui toode on turul juba 90. aastate algusest, kuid selle olemus on jäänud tarbijale suhteliselt arusaamatuks. Sellest, millega tegu ja kuidas aitab Teenusliising aega ja raha säästa, järgnevalt juttu tulebki.

Teenusliising sarnaneb tavalisiinguga. Eri-nevus on see, et liisingu kuumaksele võib kliendi soovil eraldi tasu eest lisada mitmeid teenuseid: liiklus- ja kaskokindlustuse, kindlustusjuhtumite käsitlese, tehnohoolduse, autoremondi korraldamise, rehvide vahetuse ja ladustamise, sooduskütusekaardi kasutamise, 24-tunnise hädaabiteenuse, asendusauto jms. Valitud teenusega kaasnevad kuld jagatakse võrdsete maksetena kogu liisingperioodile.

Miks valida teenusliising?

1. Säästate aega, närve ja ka raha. Elu muutub mugavamaks.
2. Saate kogu perioodi vältel täpselt planeerida auto kasutamiseiga kaasnevaid kulusi.

Odav, mitte kallid

Sageli arvatakse, et teenusliising on kallid, kuid see ei vasta tõele. Teenusliisingu kuumakse sõltub valitud teenuste hulgast ning enamikule neist – kindlustus, autohooldus, rehvivahetus – tuleb kulutada nii või teisiti. Kuna teenusliisingu pakkujad on autohoolduste ja kindlustusseltside suurkliendid, siis kehtivad neile ja seega ka nende klientidele soodushinnad ning nende tellitud tööd võetakse enamasti ette eelisjärjekorras.

Firmadele peitub suurim rahaline efekt tõhusalt kasutatud tööajast. Arvestades rahasse tööaeg, mil ettevõtte kõrgepalgaline spetsialist ei tegele oma tööga, vaid püüab mõistatada, mida teeninduse meister selgitab talle tihendite vahetamise kohta, ilmneb, et teenusliisingu puhul on nii aja- kui ka rahavõit ilmne.

Võimaldab prognoosida kulusid

Teenusliising aitab täpselt prognoosida auto-liisinguga kaasnevaid kulusi. See ei sisalda üllatusmaksid hoolduse, kindlustuse ega muuna, sest liisinglepingut sõlmides määratakse kogu perioodi maksed. Liisingmaksele lisatakse kogu perioodi vältel igakuiste



võrdsete maksetena jaotatud kulutused kindlustusele, rehvivahetusele, autohooldusele ja teistele kliendi valitud lisateenustele. Kuna kõik teenuste arvestused on tehtud liisingperioodi lõpuni, siis võib teenusliisingu klient ka juhul, kui vastava tellitud lisateenuse hinnad peaksid liisingperioodi vältel tõusma. Nagu praktika näitab, ei tule langusi just tihti ette.

Iga kingsepp jäägu oma liistude juurde

Teenusliising sobib kliendile, kes soovib tegelda oma asjadega, kellel ei ole tahtmist ega aega organiseerida auto rehvivahetusi, võtta kindlustustelt soodsama hinna saamiseks konkureerivaid pakkumisi, istuda tundide kaupa autohoolduse kohvikus või vaielda kahjukäsitlejatega. Teenusliisingu klient hindab kiirust, mugavust ning usub, et autoga seonduvas on oma ala spetsialistid temast siiski asjatundlikumad.

Kliendil on üks kontaktisik

Olenemata sellest, kui palju erinevaid teenusliisingu tooteid klient tellib, on tema kontaktisikuks ainult üks inimene. Arveldamine kliendiga toimub teenusliisingu vahendaja kaudu. Seetõttu on välistatud olukord, et inimesele saabub kuhi autoga seonduvaid erinevaid arveid, milles selgusele jõudmiseks on vaja läbi helistada mitu firmat. Teenusliisingu puhul ei pea paika loogika, et mida rohkem on autosid, seda kasulikum on kasutada teenusliisingut. Lihtne majan-

dustõde ütleb, et paljude autode korral on ühe auto hooldamine odavam kui üksiku sõiduki korral. Siiski on pöördunud teenusliisingu poole eeskätt suurte autoparkide omanikud. Eesti esimesed suuremad teenusliisingu tarbijad on Eesti Energia, Eesti Telefon ja teised suurorganisatsioonid, kelle käsutuses on sajad autod.

Teenusliisingu kliendid on teinud põhjaliku kulude analüüsi ning küsinud endalt – mis on siis ikkagi meie põhitegevus? Sama lähenemine kehtib ka eratarbijate puhul. Enamik autoomanikke veedaks vaba aega pigem mujal kui kindlustuses, garaažis rattaid vahetades, autoremonditöökojas või vaidleks liiklusõnnetuse korral kahjukäsitlejatega.

Euroopas kasutab teenusliisingut kogu sõiduautode liisinguturu klientidest umbes 50 protsenti. Ka Eestis on märgata teenusliisingu tarbimise tõusu. Näiteks Budgeti vormistatud teenusliisingu lepingutest on umbes 85 protsenti sõlmitud viimase aasta jooksul. Ühisliising soovib enne liisingleppete alla kirjutamist küsida pakkumist teenusliisingu teenuste hinna kohta ning mõelda hoolikalt, mis on teile esmane nii töö- kui ka vaba aja veetmisel.

Vallo Tonsiver
Budget autorent
ja liising Rent A
Car & Leasing
tegevusdirektor



Millist säästutoodet valida?

Ühispanga Grupp pakub laia valikut säästutooteid, mille hulgast valimine tundub paljudele üle jõu käiva ettevõtmisena: kord räägitakse ühest, siis teisest. Millist ikkagi eelistada?

Tootevalik sõltub säästmise eesmärkidest – erinevate soovidega sobivad erinevad tooted. Kuna raha hoitakse tavaliselt mitmel otstarbel – nii lühemaajaliselt ettenägematute väljaminekute kui ka pikemaajaliselt pensioni tarbeks – on mõttekas ka raha paigutada erinevatesse toodetes. Panga spetsialist aitab valida, milline säästutoode on kõige sobivam – suuremates Ühispanga kontorites üle Eesti jagavad lahkelt nõu säästunõustajad. Koos saate vastavalt oma eesmärkidele, riskivalmidusele ja summa suurusele koostada just teile sobiva raha kogumise plaani.

Väiksem risk toob väiksema tootluse

Kui soovite paigutada suuremat summat või raha kogumist alles alustada, on üks oluline valikukriteerium ootus säästude või rahapaigutuse tootlikkusele. Ühispank pakub nii garanteeritud tulususega kui ka riskantsemaid säästutooteid. **Garanteeritud tulususega** tooted on kõik pangahoiused ning Ühispanga Elukindlustuse pakutavad Kogumis-, Laste- ja Pensionikindlustus. Garanteeritud tulu on enamasti väiksem, kuid pole riski raha kaotada. Neid tooteid soovitame juhul, kui te ei soovi riskida ning seetõttu nõustute suhteliselt väikese tulususega.

Lühema perioodi puhul (kuni aasta) sobib kõige enam pangahoius, Rahaturufond või Võlakirjafondid. Tähtajalist hoiust tasub kasutada siis, kui olete veendunud, et ei vaja raha enne kindlat tähtaega. Kui soovite paindlikumat rahapaigutust, sobib Rahaturufond või Võlakirjafondid (nii Ühispanga kui SEB Võlakirjafondid), mis on pea sama kõrge intressiga kui tähtajaline hoius. Kuigi Rahaturu- ja Võlakirjafondid ei paku garanteeritud tulusust, on nende tulutase siiski päris ühtlane ja peaaegu puudub risk raha kaotada. Nende fondide osakud on üllikviidsed: neid saab vajadusel kiiresti rahaks teha, säilitades sealjuures ostu- hetkest kogunenud tootluse.

Neile, kes on nõus pisut rohkem riskima, võib soovitada võlakirjade ostmist.

Enamik müügiks pakutavaid võlakirju on saanud reitingu (hinde) panga turuanalüüsi divisjonilt ning on likviidsed (kiiresti müüdavad). Risk seisneb peaaesjalikult selles, et pikemate (üle aastase tähtajaga) võlakirjade puhul võib võlakirjade hind mõnevõrra muutuda: juhul kui peaks toimuma intressimäärade muutus (intressid langevad – hinnad tõusevad ja vastupidi). Viimase paari aasta olukord võlakirjaturul on olnud investori teile väga soodne – intressid on tasapisi langenud ja seega võlakirjade hinnad tõusnud, suurendades oluliselt võlakirjainvestorite realiseeritud tulusust.

Pikemaajaliselt sobivad riski vältivale

inimesele, kes soovib ka perekonna turvalisust suurendada, kindlustustoodet: Kogumis- ja Lastekindlustus pakuvad garanteeritud tulususe ning lisatulu juurde ka riskikaitset.

Garantiide puudumine suurendab teenimisvõimalusi

Otseste garantiideta toodete teenimisvõimalused on suuremad, kuid lühiajaliselt võib investeringu väärtus ka väheneda. Seega nõuab nende toodete kasutamine riskivalmidust. Niisugused tooted on aktsiad ja aktsiafondid, sh ka Kasvuportfell. Üldine reegel on see, et mida pikemaajalisem on rahapaigutus, seda vähem mõjutavad raha väärtust lühiajalised kõikumised turul, ning kokkuvõttes teenitakse ikkagi olulist tulu. Seega sobivad pikemaajaliseks rahapaigutuseks suurema riskiga tooted, mille prognoositav tootlus on pikemaajaliselt kõrgem. Aeg ise juba vähendab investeringute riski. Suurema riskiga toodetes tasub koguda näiteks laste kooliraha või pensioniks.

Fondiinvesteeringud pikemaks perioodiks

Ühispanga ning SEB sega- ja aktsiafondidesse on turvaline paigutada raha vähemalt paariks aastaks. Fondid on üldjuhul väiksema riskitasemega kui mõni konkreetne aktsia. Ostes fondiosakuid, sisaldab iga osak suure hulga erinevate ettevõtete väärtpapereid ning probleemid ühe ette-



võttega avaldavad investeringule väiksemat mõju. Suuremad summad (näiteks üle 100 000 krooni) tasub jagada erinevate investeerimisfondide vahel. Jagades raha erinevate investeerimisobjektide vahel, millest igäüks investeerib eri valdkondadesse või piirkondadesse, tagate investeringule veelgi suurema riskide hajutatuse.

Mida pikemaks perioodiks kavatsete raha paigutada, seda suurem peaks olema aktsiate osatähtsus portfellis, sest kaugemas tulevikus annavad need parimat tulu (võimaldades väiksemat riski). Nagu juba mainitud, kaasneb suurema tuluga küll suurem risk, kuid pikk periood omakorda vähendab riski (raha kaotamise võimalust). Regulaarseks säästmiseks investeerimisfondidesse pakume väiksemate tehingukuludega **fondsäästmist**.

Pikaajaline investeerimine võimaldab maksuvabastust

Kui investeringuperiood ületab 12 aastat, tasub fondidesse paigutada suuremaid summasid elukindlustuse kaudu, kasutamaks ära tulumaksusoodustust – Kasvuportfelli investeerimisel ei pea teenitud tuludelt tulumaksu tasuma.

Pensioniks soovitame koguda Pensionifondi, Pensionikindlustusse või Kasvuportfelli. Pensionikindlustus pakub garanteeritud tulusust, Pensionifondist võib oodata kõrgemat tulusust. Pensionifondi saab raha paigutada paindlikumalt ning tasud (kulud) on väiksemad. Pensionikindlustuse suuremad kulud aga pakuvad ka suuremat lisandväärtust – elukindlustuskaitset alates kogumise hetkest.

Kasvuportfelli tulusus sõltub valitud investeerimisfondidest, kuid see annab võimaluse veel suuremateks tuludeks – soovi korral võib portfelli koostada väga agressiivsetest, näiteks ainult kasvuaktsiatele orienteeritud fondidest. Valik sõltub riskivõimeldusest.

Nimetatud kolme toote kasutamisega kaasneb tulumaksusoodustust – sisse maksetelt, mis ei ületa 15% inimese aastasest maksudeeelsest sissetulekust, saab tulumaksu tagasi.

Aktsiainvesteering eeldab suuremat algkapitali

Kui olete aktsiaturgudel toimuvaga väga hästi kursis, võite pikaajaliselt investeerida otse aktsiatesse. See võimaldab saada suuremaid tulusid, kuid on ka suurem

oht läbi kukkuda. Igal juhul soovitame ka aktsiainvesteeringute puhul pidada nõu meie analüütikute ja maakleritega, kes aitavad otsustada. Infot saab koguda ka finantsportaalist U-Plaza (www.uplaza.ee) ja tellida endale meie analüütikute ülevaateid oma meiliaadressile.

Aktsiainvesteeringutega tasub tegeleda 20 000 krooni ületavate summa puhul. Aktiivselt (mitu korda kuus) tehinguid sooritava spekulatiivse lähenemisega investorile soovitaks miinimumpiiriks veelgi suuremat summat (100 000 krooni) – vastasel korral võivad tehingutasud kulutada ebaproportsionaalselt suure osa tehingute kasumist.

Hoiuseid, elukindlustustooteid, erinevaid fondiosakuid ja aktsiaid müüvad kõik Ühispanga klienditeenindajad. Tehinguid saab

sooritada ka U-Netis. Enne otsustamist saate alati konsulteerida ala asjatundjaga. Eesti Ühispanga suuremates kontorites kogu Eestis töötavad säästunõustajad, kes on kursis nii panga kui ka tütarfirmade investeerimistoodetega ning aitavad teha sobivaima valiku.

Merike Kukk
Marketingi
projektijuht



Madis Habakuk: "Eesti Nokia võib olla haridus!"

Suurimast Eesti eraülikoolist on saanud hariduskontsern EBS Grupp. Ülikooli ametlik nimi on kevadest Estonian Business School (EBS). Ülikool ei kasuta enam Eestikeelset nime Eesti Kõrgem Kommertsikool. Põhjus on ülikooli muutumine rahvusvaheliseks. Järsult on suurenenud Euroopa vahetustudengite sissevool, väga edukalt startis hiinlastele suunatud rahvusvaheline magistriprogramm tänava suvel jms. Rahvusvahelise ärijuhtimise kõrval õpetatakse avalikku haldust, IT juhtimist, büroojuhtimist ja ettevõtlust.

Madis Habakuk, olete EBS-i asutajaliikmeid 1988. aastast ja ametis EBS Grupi presidendina tänaseni. Areng on olnud kiire: vähem kui 100 tudengiga alustanud õppeasutuse koolipingis on tänavu 1. septembril üle 2000 tudengi. EBS-i villistlasi on 1000 ringis. Kas fenomenaalset kiire areng ei ole ohustanud ülikooli kvaliteeti?

Madis Habakuk (M. H.): Kui ülikoolis on alla 1000 üliõpilase, pole kõrge kvaliteet põhimõttelisel mõeldav – võimalused on liiga väikesed ega luba luua tugevat infrastruktuuri (raamatukogu, õppejõudude arendamist, arvutiparki jne). Kolmeteistkümne tegevusaasta jooksul oleme tõesti kasvanud kiiresti, kuid seda ainult Eesti standarditest lähtuvalt. Fortune 500 ehk maailma 500 suurema ettevõtte keskmine iga on 12,5 aastat. Nokia aeglaselt ei kasvata.

Arvame, et meie edu üks alustest on juhtimine, kus tõesti oleme eeskujuga võtnud maailma edukatelt. Eraülikoolist oleme kujundanud rahvusvahelisele turule pürgiva mitme tütar-ettevõttega hariduskontserni EBS Grupp. Liigume individikesksetelt lahendustelt ettevõtte koolitusvajaduste lahendamisele. EBS Grupi suurim ja vanim liige on ülikool, teised on EBS Gümnaasium (keskkool), EBS Juhtimiskoolituse Keskus (täiendkoolitus), EBS Print (trüki- ja kirjastusteenused) ning EBS Arengufond (stipendiumid ja investeerimistegevus). Sel sügisel alustab EBS Suhtlemis- ja Kõrghariduse Kool, mis suunatud gümnaasiumiõpilaste emotsionaalse intellekti arendamisele. EBS Grupi käive



aastas läheneb 80 miljonile kroonile. Hariduse eksport moodustab sellest juba olulise osa.

Esimest korda Eesti ajaloos asusid siin õppima magistrandid Hiinast. Miks tuleb hiinlane Eestisse?

M. H.: Tõesti, tänavu juulis alustasid 32 hiinlast rahvusvahelise ärijuhtimise magistriprogrammis. Spetsiaalselt nendele loodud magistriprogrammi eesmärk on anda Hiinas kõrghariduse omandanud spetsialistidele rahvusvaheliselt konkurentsivõimeline juhtimisala haridus, et pärast lõpetamist alustada juhi karjääri, luua oma ettevõtte Hiinas või mujal. Eestit näevad nad lääneliku hariduse omandamise kohana ja hüppelauana mujale Euroopasse, miks mitte ka Ameerikasse. EBS-i külastas juba Slovenia Telekomia asepresident, paludes suunata Hiina magistrande neile praktikale, et nad saaks nende hulgast endale töötajaid valida. Loodan, et ka Eesti tööandjad ei maga seda võimalust maha.

Kui rahvusvaheline haare on tänapäeval nii oluline, miks siis peaks Eesti noor inimene omandama kõrghariduse kodus, mitte minema mõnda välisülikooli?

Loomulikult võib kohe minna välisülikooli, kuid see on nii kallis, et ainult vähesed võivad seda endale lubada. Kombineerides kohalike olude hea tundmise rahvusvahelise kogemusega, mille tudeng saab aasta välisülikoolis õppides (EBS kindlustab võimaluse õppida kuni üks aasta ühes viiekümnest partnerülikoolist Euroopas nii, et osa kulu-

sid katab ERASMUS-programm, võimalus on saada ka topeltdiplom), annab see väga hea lähtekoha ka Euroopa tööturul konkureerimiseks. Käesolevast suvest oleme akrediteeritud ka rahvusvaheliselt. Euroopa umbes 3000 *business school* on akrediteeritud vähem kui 100 ja nüüd on nende hulgas ka EBS. Meie haridust tunnustatakse ka mujal ja me ei ole rahvusvaheliselt enam "põõsaülikool".

Mida laiemalt tähendab EBS-i rahvusvaheline akrediteerimine?

Balti riikide esimese ülikoolina sai EBS rahvusvahelise CEEMAN-i (Central and East European Management Development Association) institutsionaalse akrediteeringu. See annab võimaluse Eesti hariduse ekspordiks Euroopasse ja mujale. Ajakirjanduses on räägitud Eesti hariduse võimalikust ekspordist Euroopasse ja ka Hiinasse kui ühest Eesti Nokiast. CEEMAN-i akrediteering ainult kiirendab ja toetab seda, laieneb üliõpilasvahetus ning avarduvad meie õppejõudude koolitus- ja õpetamisvõimalused Euroopa juhtivates ülikoolides. Loomulikult on see tunnustuseks Eesti hariduse taasele.

Kõrvuti riikliku õppelaenuga pakuvad pangad õppuritele täiendavaid laenuvõimalusi. Kuidas suhtute õppelaenu- desse?

Minu arvates on kõõktoas elamine ja krooni haaval raha kogumine elamise parandamiseks halvem kui laenu eest kohe korralike tingimuste loomine. Eriti kehtib see õppimise kohta. Vilets haridus – mis siis, et tasuta või odav – annab nõrga konkurentsivõime ja kehva sissetuleku. Igaüks peaks püüdma noorelt omandada võimalikult hea hariduse. Sellega saadakse hea konkurentsivõime tööturul, korralik sissetulek ja parem elukvaliteet. Näiteks on EBS-il alates sellest aastast koostöös Ühispannaga spetsiaalne õppelaen kuni 40 000 krooni aastas kuni 15-aastase tagasimaksetähtajaga, mis koos riikliku laenuga võimaldab igäühel õppida eliitülikoolis ja saada eliitharidus. Üsna raske on kujutada ette, et EBS-i haridusega inimene ei suuda 15 aasta jooksul pingevabalt tagasi maksta vähem kui 1000 krooni kuus.

Euro tulek loetud päevade kaugusel

Järgmise aasta esimesel päeval tuleb käible euro sularaha. Need seitse pangatähte ja kaheksa münti muutuvad peatselt eurotsooni 12 riigi (Austria, Belgia, Hispaania, Hollandi, Iirimaa, Itaalia, Kreeka, Luksemburgi, Portugali, Prantsusmaa, Saksamaa ja Soome) kodanike igapäevaelu lahutamatuks osaks.

Euro pangatähed

Euro seitse pangatähte on sarnase kujundusega. Euroopa pangatähtede kujunduskonkursi võitis Viinis asuvas Austria keskpannas töötav pangatähtede kujundaja Robert Kalina. Tema kavandid on inspireeritud teemast "Euroopa ajastud ja stiilid" ning töodel kujutab ta Euroopa kultuuriajaloo seitsme perioodi arhitektuuristile.

Euro pangatähtede esiküljel kujutatud aknad ja väravad sümboliseerivad Euroopas valitsevat avatust ja koostöövaimu. Euroopa Liidu 12 tähte annavad edasi tänapäeva Euroopa dünaamilisust ja harmoonilisust. Nimetatud kujundeid täiendab samast arhitektuuriperioodist pärit sild iga pangatähe tagaküljel. Sild on Euroopa rahvaste ning Euroopa ja ülejäänud maailma tiheda koostöö ning suhtlemise metafoor.

Euro mündid

1996. aastal leppisid liikmesriigid kokku, et kõikide euro müntide üks külj tuleb Euroopa-teemaline

ja teine külj kujundatakse vastava riigi temaatikaga. Euroopa Komisjoni korraldatud kujunduskonkursi parimate Euroopa-teemaliste külgede leidmiseks võitis Belgia kuninglikus rahapajas töötav Luc Luycxi. Tema kavanditel on kujutatud kolm erinevat Euroopa kaarti. Taustaks on Euroopa Liidu 12 tähte. Rahvuslikust tunnusjoonest olenemata kehtivad kõik mündid kõikjal Euroopas. Müntide nominaalväärtus on 1, 2, 5, 10, 20 ja 50 senti, 1 ja 2 eurot. Kaheksa erineva nominaalväärtusega münti on kõik eri suuruse, kaalu, värvi, paksuse ja servaviimistlusega ning valmistatud erinevast materjalist. Iga liikmesriik kujundas ise rahvuslikel motiividel oma riigi euro-müntide "rahvusliku" külje.

Kuidas toimub üleminek eurole

2002. aasta algusest kuni veebruari lõpuni kestab etapp, mille vältel kehtivad paralleelselt nii euro kui ka eespool mainitud riikide pangatähed ja mündid. Sel ajal kaovad järk-järgult käibelt riikide oma pangatähed ja mündid ning nende asemele tulevad euro pangatähed ja mündid. Paralleelse käibimise perioodi lõppedes muutuvad euro pangatähed ja mündid euro-

tsooni ainsaks käibivaks vääringuks.

Euro sularaha kasutuselevõtt ei too Ühispannga klientidele suuri muutusi. Euroopa ühisraha piirkonna rahvusvaluutade vahetuskursi euro suhtes fikseeris Euroopa Ülemkogu komisjoni juba 31.12.1998. Kui teil on konto ühes või mitmes eurole üleminevas valuutas, soovitame juba nüüd tulla pangakontorisse ja avada eurokonto ning kanda erinevatelt kontodelt, mis on peatselt kehtivuse kaotavates valuutades, summad ühele eurokontole. Kui te seda ise ei tee, avab pank teile 1. detsembril 2001 iga konto kohta eraldi eurokonto. Hiljem võite eurod kanda ühele kontole ja teised kontod sulgeda.

Aasta lõpuni on eurokonto avamine tasuta

Eurokonto avamine on 2001. aasta lõpuni tasuta ja ülekanded eurole üleminevates valuutades avatud kontodelt eurokontole on tasuta kuni 2001. aasta 1. detsembrini. Kui teil on avatud tähtajaline hoius mõnes kehtetuks muutavas valuutas, siis 1. detsembril sulgeb pank selle konto ja avab samal päeval teie hoiuse eurodes. Seejuures ei katke intressiarvestus. Kui teil on eurole üleminevate riikide sularaha, siis soovitame selle eurode vastu vahetada 2002. aasta jaanuaris. Kindlasti on võimalik vahetada sularaha eurode vastu kuni 2002. aasta lõpuni, kuid alates veebruarist võivad sellega kaasneda lisakulud.



VALI VABADUS. VALI ÜHISPANGA U-NET.

VÕIDA NISSAN ALMERA



Liitu internetipangaga!

1. novembril loositakse kõigi U-Neti kasutajate vahel välja hõbedane Nissan Almera. Võidab igaüks, sest kõigi U-Netiga liitujate jaoks on novembri alguseni konto avamine ja esimene VISA Electron kaart kontolt TASUTA.

 **net**
WWW.UNET.EE