

Rozdelenie terminovaných vkladov

Na trhu je veľké množstvo nástrojov určených na zhodnotenie úspor. Konzervatívny ľudia viac uprednostňujú nižší ale istý výnos pred vyšším ale neistým výnosom. Jednou z možností zhodnotenia sú aj termínované vklady v banke.

Čo sú to termínované vklady

Podstatou termínovaných vkladov v ekonomike je vzdanie sa práva majiteľa peňazí disponovať s prostriedkami na účte na relatívne dohodnutý časový interval, za čo dostáva od banky úrok, ktorý je vyšší ako pri bežnom účte. Pre banky predstavujú tieto vklady zdroj na krytie aktívnych obchodov - úverov. Aj tieto peniaze chráni Zákon o ochrane vkladov č. 118/1996. Termínované vklady môžeme členiť z rôznych hľadísk. Podľa doby, na ktorú sa rozhodneme peňažné prostriedky vložiť poznáme termínované vklady krátkodobé, strednodobé a dlhodobé. V bankovníctve sa za krátkodobé vklady považujú vklady do 1 roka, strednodobé od 1 do 4 rokov a dlhodobé v trvaní nad 4 roky. Používanéjšie členenie je však podľa spôsobu a účelu uloženia:

- a) termínované vklady s viazanosťou
- b) úsporné vklady s výpovednou lehotou

Terminované vklady s viazanosťou sú vklady pri ktorých je vopred dohodnutý čas, na ktorý klient vloží svoje peniaze do banky. Vklad je možné uzatvoriť bez možnosti predčasného výberu ale aj s možnosťou predčasného výberu. Vklady s viazanosťou bez možnosti predčasného výberu sú spravidla úročené vyššou úrokovou sadzbou. Termínované vklady s viazanosťou sa spravidla otvárajú jednorazovým vkladom na celé dohodnuté obdobie.

Princípom *úsporných vkladov s výpovednou lehotou* je, že klient je povinný v stanovenej výpovednej lehote, oznámiť banke zámer vybrať peniaze. Znamená to, že ak si klient napr. 10. januára dohodol s bankou vklad s výpovednou lehotou 3 mesiace, a peniaze chce použiť na vianočné nákupy, musí v septembri nahlásiť v banke výpoveď aby mohol v decembri vybrať peniaze z účtu bez poplatku. Na účet je možné kedykoľvek realizovať prídavné vklady.

V prípade, že svoje peniaze potrebujete skôr, je tu aj možnosť predčasného výberu. Treba však počítať so sankciou, ktorou vo väčšine bánk je zníženie úrokov z vyberanej sumy.

Príklad: ak budete mať TV s viazanosťou do 1 mesiaca a rozhodnete sa vybrať peniaze, nedostanete úrok za 15 dní. Pri trojmesačnej viazanosti to môžu byť úroky za 30 ale aj za 45 dní, v závislosti od podmienok konkrétnej banky.

Termínovaný vklad možno uzavrieť už aj cez telefón i cez internet.

Úrokové sadzby

Výška úrovej sadzby pri termínovaných vkladoch závisí od dĺžky viazanosti vkladu, druhu meny a výšky vkladu. Z minulosti sú známe prípady, kedy banky ale aj iné finančné inštitúcie ponúkali vysoký úrok a ten potom z dôvodu krachu nezaplatila, a tak klienti prišli, v lepšom prípade, len o časť svojich peňazí. Odporúčam teda, si porovnať, či úroky, ktoré vám ponúka banka nie sú o veľa vyššie oproti ostatným.

Úroky z vkladu je možné pripísať v prospech istiny termínovaného vkladu, resp. na bežný účet, resp. vyplatiť v hotovosti - podľa dispozície klienta.

Kampane

V súčasnosti sme svedkami resp. účastníkmi (cieľovou skupinou) rôznych kampaní propagujúcich zhodnocovanie peňažných prostriedkov. Banky nás oslovujú rôznymi benefitmi v podobe rôznych výhod (auta, dovolenky, elektrospotrebiče ...), zvýhodnených úrokových sadzieb a pod. Chcem sa však pozastaviť práve pri zvýhodnených úrokových sadzbách.

Ako príklad vyberám výrok z kampane „garantovaná úroková sadzba až 5% ročne“. Klient môže nadobudnúť zdanie, že pokiaľ vloží svoje úspory do banky, bude ich mať úročené ihneď úrokovou sadzbou 5% ročne. Avšak v tomto prípade, ak chce mať klient takúto sadzbu, musí mať viazanosť na 10 rokov a túto sadzbu získava až v 6 roku sporenia. Prvých 5 rokov je sadzba 2,5% ročne.

Ďalším príkladom je „Peniaze si môžete kedykoľvek vybrať, a pritom neprídete o nasporený úrok“. Ak sa však pozrieme detailnejšie na podmienky zistíme, že poplatok za výber peňazí pri zrušení vkladu je 0 Eur, ale v prípade, že chceme vybrať len časť nasporenej sumy, zaplatíme za výber 7 Eur, čo môže byť dokonca aj viac ako naakumulovaný úrok. Preto je na posúdení každého klienta výhodnosť tejto ponuky. Samozrejme ak naakumulovaný úrok prevyšuje čiastku 7 Eur, je táto ponuka výhodná. Preto vám odporúčam podrobne sa oboznámiť s produktmi jednotlivých bánk a nebať sa pýtať pracovníkov bánk na konkrétne podmienky, na minimálne vklady, na systém úročenia, frekvenciu pripisovania úrokov, na sankčné úroky, prípadné poplatky a pod. Ak sa však nevyznáte v uvedených produktoch a chcete získať nezávislý pohľad, obráťte sa na nezávislých finančných konzultantov, ktorí vám na základe požiadaviek a preferencií radi poradia.

Autor: Ing. Jozef Mika, produktový manažér AWD