

Kam zaparkovat peníze na krátkou dobu?

Nastrádali jste si peníze na byt nebo na nové auto, ale nevíte, kdy přesně najdete to pravé. Možná ještě budete několik měsíců hledat a třeba ještě půl roku strádat. Kam ale zaparkovat vaše úspory na tak krátkou dobu?

Peníze, které nebudete potřebovat tři, sedm či dvanáct měsíců, mohou ležet na vašem bankovním kontě. Každého z nás ale napadne, že během několika měsíců by mohly ještě pracovat a rozmnožit se o několik stokorun či tisícikorun. Úrok na běžném bankovním nebo spořicího účtu, po odečtení správních poplatků, je však mizivý nebo blízký nule. Má proto smysl investovat na několik měsíců? Akcie a z nich tvořené fondy mohou během několika měsíců ztratit i několik desítek procent ze své hodnoty. Jaké je tedy řešení? Alternativou mohou být moderní, příjemně úročené spořicí účty s nulovými poplatky nebo fondy peněžního trhu. Jak se od sebe liší? Kdy volit peněžní fond a kdy spořicí účet?

SPŮRČÍ ÚČTY

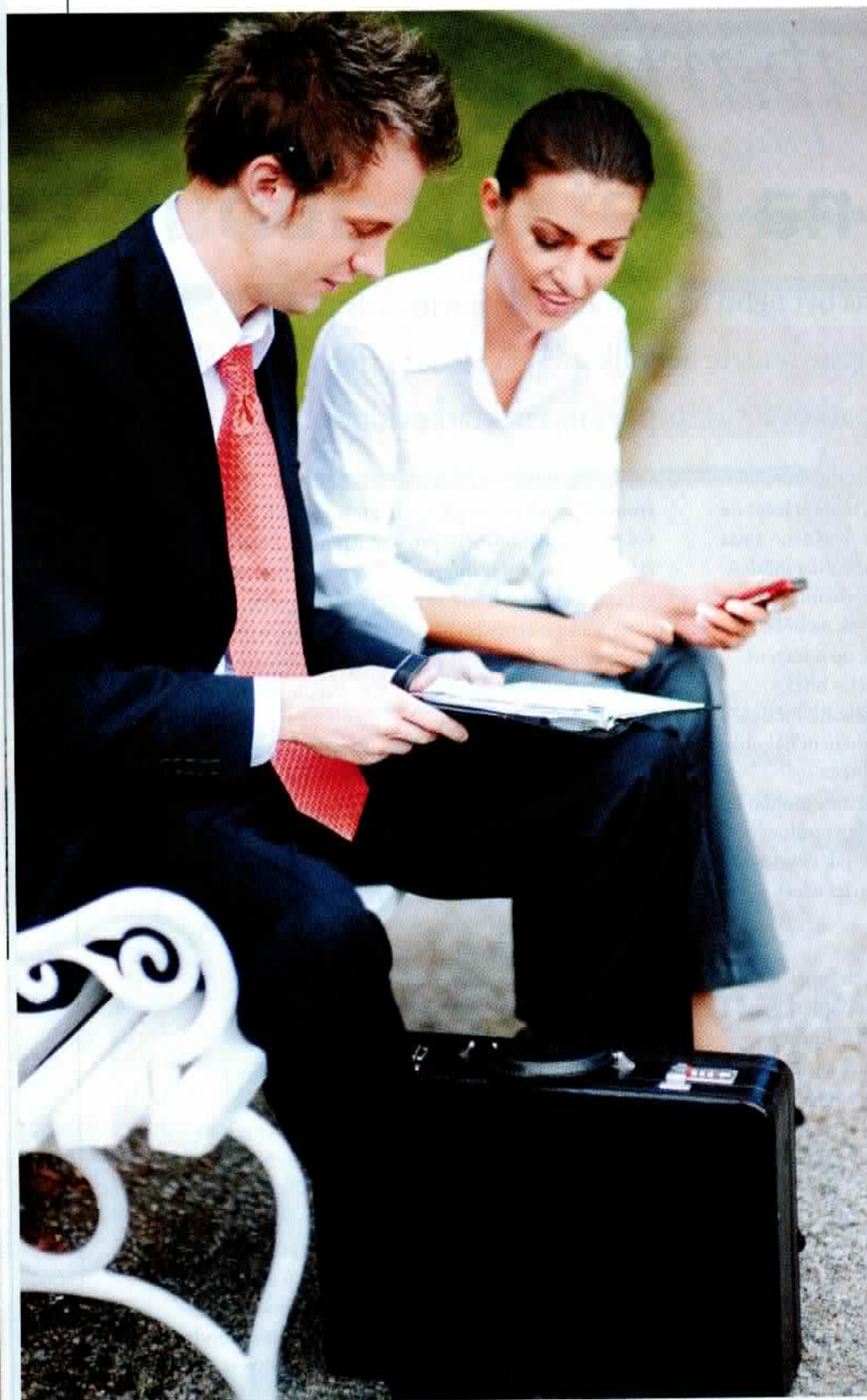
Poslední dobou roste obliba moderních spořicího účtů se zajímavým úrokem, nulovými poplatky a žádnou výpovědní lhůtou. Nejznámějšími takovými účty, díky silné marketingové kampani, jsou ING Konto, eMAX od mBank a spořicí účet BAWAG bank. Výše úroku takového účtu závisí především na základní úrokové sazbě České národní banky (ČNB). Ta činí v současné době 3,50 %, proto nejlépe úročené spořicí účty dosahují úroku 3 % až 3,50 %. Těžko můžete čekat úročení vyšší než je základní sazba ČNB, ale nejzajímavější spořicí účty se této sazbě přiblíží. Pokud ČNB základní úrokovou sazbu změní, zareagují tuzemské banky rovněž. Tyto moderní účty mají ještě jednu charakteristiku. Pokud získáte nulové poplatky a zajímavou úrokovou

sazbu, banka nestojí o drahou obsluhu ani o dlouhé fronty klientů na přepážkách, kteří vybírají a ukládají své peníze. Pohodlnější pro obě strany je ovládnutí takového účtu přes internet nebo po telefonu a peníze vybírat a vkládat bezhotovostními operacemi. Pro dynamické klienty je to vítaná přednost, ale pro všechny především konzervativnější střadatele, kteří se s počítačem příliš nekamarádí, je to spíš komplikace.

Pokud si půjdete do banky pro informace o spořicího účtu a zeptáte se na rozdíl proti fondu peněžního trhu nebo jiné alternativě, bankovní úředník vám především zdůrazní, že v bance „to máte jisté“, máte garantovanou sazbu, a že v podílovém fondu žádnou garanci sazby dostat nemůžete. Na druhou stranu ani v bance to není s vyhlášeným úrokem „až tak jisté“. Mějte na paměti, že i banka může kdykoli vyhlášenou úrokovou sazbu změnit.

FONDY PENĚŽNÍHO TRHU

Co si představíte pod pojmem otevřený podílový fond? To jsou ty podílové listy, které se nakoupí a „buď to vyjde, nebo to nevyjde“? Pozor, nemusí to tak být! Podílových fondů je mnoho typů. Neexistují vyloženě špatné, ani vyložené skvělé fondy. Jen je třeba vybrat ten správný fond pro správné peníze. Určitě se vyplatí nechat si kvalifikovaně poradit, a to nejlépe od nezávislých finančních poradců a ne na přepážce banky. Nejrozšířenějším typem podílových listů, především pro krátkodobé ukládání, jsou fondy peněžního trhu. Nejznámějšími jsou Sporinvest, se kterým se nejčastěji setkáte v České spořitelně,



Sporokonto, které vám mohou nabídnout v Unicredit Bank, či fondy peněžního trhu společnosti ČP Invest nebo IKS Komerční banky.

Tento typ fondu (dluhopisové smíšené fondy) se liší od ostatních tím, že jeho výnos je tvořen především přijatými úroky, nikoli kapitálovými zisky. A kde nejsou kapitálové zisky, nemohou být ani kapitálové ztráty. Proto se peněžní fondy chovají velmi podobně jako spořicí účty a často jsou voleny jako jejich alternativa.

Peněžní fondy zpravidla připisují pravidelně zisk, který obvykle dosahuje výnosu nejlépe úročených bankovních vkladů a snaží se jej překonat. Velkou předností je, že výnos je po šesti měsících nezdanitelný. Proto roční výnos v peněžním fondu 3,0 % je vyšší než úrok 3,5 % v bance před zdaněním. Až 0,52 % z úroků totiž „spolykají“ na spořicím účtu v bance daně. Pokud budete volit mezi spořicím účtem nebo fondem peněžního trhu, berte v úvahu i to, že peněžní fondy informují o výnosu například za rok

Velkou předností peněžních fondů je fakt, že připisují pravidelně zisk a výnos je po šesti měsících nezdanitelný.

zpětně. Banky naopak uvádějí úrok na budoucí období. Například na rok dopředu. Reálný rozdíl je v tom, že banky úrok do budoucna slibují, ale peněžní fondy jej průběžně reálně přepisují.

CO RADÍ ODBORNÍCI?

„Pokud jde o jednorázové zaparkování částky, kterou za několik měsíců celou utratíte, volte raději spořicí účet se zajímavým úrokem. Stejně tak vyberte spořicí účet pro krátkodobé peníze, kterými disponujete jen po období v řádu týdnů. U vkladů do šesti měsíců totiž nevyužijete výhody daňového zvýhodnění, které poskytují peněžní fondy. Pokud však bereme v úvahu, že krátkodobé peníze máme k dispozici celý život, pak i malé rozdíly ve výnosech a nezdanitelný zisk mohou být zajímavou výhodou. Pokud tedy několik

měsíců peníze hromadíte, pak část vyberete, opět stádnáte a znovu je použijete, je dlouhodobě zajímavějším řešením fond peněžního trhu,“ radí Vladimír Nejezchleba z Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF).

Vždy si však zkuste oddělit a naplánovat peníze, které jsou skutečně krátkodobé a které mohou pracovat déle, byť je budete chtít mít rychle k dispozici. Zajímavějšího výnosu, který porazí

i inflaci, lze totiž dosáhnout jen u dlouhodobějších investic. Život bez krátkodobých peněz je sice nepohodlný, ale bez dlouhodobých rezerv může být ekonomicky nebezpečný. A v životě každého z nás bude přibývat situací, kdy nám pomohou jen naše vlastní finanční prostředky, proto se vyplatí vzdát se alespoň části krátkodobých peněz ve prospěch těch dlouhodobých.

KDO JE AUTOR ČLÁNKU Vladimír Nejezchleba

Je obchodním ředitelem společnosti ALLFIN PRO, s. r. o., a rovněž členem Unie společností finančního zprostředkování a poradenství ČR.



INZERCE 800003384



Clever Invest

Investiční
životní pojištění

- pojištění pro každého bez zkoumání zdravotního stavu
- možnost příspěvků od zaměstnavatele formou běžného i mimořádného pojistného
- lze investovat nepravidelně dle finanční situace klienta, zároveň je možné čerpat finanční prostředky i v průběhu trvání smlouvy
- díky investičnímu životnímu pojištění má klient možnost účastnit se investic do velkých nadnárodních společností, a sám tím může ovlivňovat výši výnosů a míru rizika při investování
- finanční prostředky jsou investovány odborníky ve světě financí

- umožňuje výrazně vyšší výnosy než můžete dosáhnout v bance
- možnost přerušování placení pojistného dle potřeb klienta bez sankcí včetně zachování všech pojištěných rizik
- aktuální hodnotu fondů můžete zjistit na adrese: www.generali.cz nebo klientský servis Generali 844 188 188

GENERALI

Pod křídly Iva.



klientský servis: 844 188 188

www.generali.cz