

Vysoké úrokové sadzby sú dobre pre veriteľov a nízke úrokové sadzby sú výhodné pre dlžníkov.

V príklade hore je splátka 85,81 EUR ročne pri úrokovej sadzbe 7 percent a splátka je 64.01 EUR pri úrokovej sadzbe 4 percentá. (Na výpočet použite hypotekárnu kalkulačku).

Čo je však reálne dôležité je reálna úroková sadzba, nie nominálna. Napríklad, ak nominálna úroková sadzba je 7 percent ročne a miera inflácie je 6 percent ročne, potom reálna úroková sadzba je 1 percento ročne, čo znamená, že reálne náklady na požičanie si peňazí je 1 percento ročne, nie 7 percent ročne. A ak nominálna úroková sadzba je 3 percentá a miera inflácie je 1 percento, reálna úroková sadzba je 2 percentá, čo je viac ako v predchádzajúcom príklade.

Môže úroková sadzba byť záporná?

Áno, keď nominálna úroková sadzba je nižšia ako miera inflácie. To je dosť dobrá situácia pre dlžníkov.



Image from Pixabay

BANKOVÉ ÚČTY



Image from Pixabay

Čo je to bankový účet?

Bankový účet **zaznamenáva finančné transakcie a výslednú finančnú situáciu klienta** v banke. Ide v podstate o dohodu, podľa ktorej klient vloží peňažný vklad do úschovy svojej banky. Banka ako finančný sprostredkovateľ tieto prostriedky investuje so ziskom, a preto banky vám môžu vyplácať časť zdrojov, ktoré zarobia na vašich vkladoch vo forme úrokov. Bankové účty vám pomáhajú spravovať každodenné peniaze a uľahčujú operácie s nimi.

Druhy bankových účtov

Bankové inštitúcie môžu ponúkať širokú škálu rôznych bankových účtov. V princípe ich delíme na bežné účty pre každodenné transakcie a tie, ktoré sa hodia skôr na sporenie či dlhodobé investičné zámery.

Základný účet

Základný bankový účet má cieľ rozšíriť prístup k finančným službám **pre ľudí s minimálnymi príjmami** a tým im poskytnúť prístup k základným bankovým službám na Slovensku. Komerčné banky ponúkajú základný bankový účet väčšinou zdarma.

Základné charakteristiky:

- Výška minimálneho počiatočného vkladu závisí od banky, ktorú ste si vybrali, a za základný bankový účet sa platí nízky alebo žiadny poplatok.
- Ide o základný platobný účet bez obmedzenia minimálneho zostatku.
- Ak zostatok na účte bude nepretržite 0€ po dobu šiestich mesiacoch, môže byť účet zrušený.
- Určitá suma vkladov a výberov v hotovosti je povolená bezplatne.
- Neobmedzené bezplatné výbery z bankomatov vlastnej banky. V prípade výberu prostredníctvom bankomatov iných bánk môže príslušná banka vyberať poplatky za takéto transakcie.

Základný účet je **minimum požadované vládou/EU Komisiou**, aby bol každý človek v Európe „bankovateľný“.

Bežný účet

Bežný bankový účet je zvyčajne otvorený klientovi, ktorý vyžaduje niekoľko bežných transakcií s bankou, a to ako vklady, tak aj výbery. Bežný účet je možné otvoriť v ktorejkoľvek komerčnej banke na Slovensku. Na bežný účet je možné vložiť alebo z neho vybrať hotovosť do určitej sumy kedykoľvek bez oznámenia. Je vhodný aj na platby veriteľom. Bežný účet je spravidla spoplatnený bankou

Funkcie bežného účtu

- Je to bezúročný bežný účet,
- Podmienky na otvorenie účtu sú minimálne (v jednotlivých bankách sa líšia).
- Všetky banky ponúkajú debetnú kartu, ktorú je možné použiť na výber hotovosti a nákupy po celom Slovensku.
- Počet výberov nie je obmedzený.
- Niektoré banky ponúkajú možnosti mobilného a internetového bankovníctva.

- Nastavenie inkasa a trvalých príkazov na zaplatenie rôznych účtov alebo splátok úveru.
- Môže vám ponúknuť ďalšie služby, ako napríklad predschválený úver z prečerpanej sumy nad úroveň vlastných prostriedkov.

Výhody bežného účtu

- Bežný účet umožňuje osobe bezproblémové vykonávanie osobných / obchodných transakcií.
- Majiteľ účtu môže kedykoľvek vybrať zo svojich bežných účtov akúkoľvek sumu.
- Majiteľ účtu môže uskutočniť priame platby svojim veriteľom.
- Banka zhromažďuje peniaze v mene svojich klientov a pripisuje ich na ich účty.



Image from Pixabay

Sporiaci účet

Sporiaci účet je finančný účet v depozitnej inštitúcii, napríklad v banke, ktorá platí úroky za ušetrené (vložené) peniaze. Sporiace účty majú zvyčajne menšie úrokové sadzby, ktoré sú nižšie ako úrokové sadzby ponúkané prostredníctvom termínovaných účtov.

Funkcie sporiaceho účtu

- Podmienky na otvorenie účtu sú minimálne (v jednotlivých bankách sa líšia) a môže ísť o veľmi malú čiastku.
- Neexistujú obmedzenia počtu výberov a počtu vkladov.
- Zisk zo sporiacich účtov sa pravidelne pripisuje na účet zákazníka.
- Sporiace účty sú zvyčajne prepojené s bežným účtom majiteľa a môžu sa kedykoľvek použiť na prevod peňazí na bežný účet a naopak.

Výhody sporiaceho účtu

- Sporiaci účet podporuje zvyk vytvárania úspor
- Sporiaci účet umožňuje vkladateľovi získať príjem prostredníctvom úrokov.
- Sporiaci účet pomáha vkladateľovi previesť úspory v krátkom čase na ich bežný bankový účet.
- Banka ponúka majiteľom sporiacich účtov množstvo služieb, ako napríklad cestovné poistenie zadarmo, kupón zdarma na určité propagačné aktivity atď.

Termínovaný vkladový účet

Účet, ktorý je otvorený na určité časové obdobie, uložením konkrétnej sumy sa označuje ako termínovaný vkladový účet. Pojem „pevný vklad“ znamená, že vklad je pevný a je splatný až po uplynutí určitého obdobia. Na účte s termínovaným vkladom sa peniaze vkladajú na pevne stanovené obdobie, napríklad šesť mesiacov, jeden rok, päť rokov alebo dokonca desať rokov. Peniaze uložené na tomto účte nemožno vybrať pred uplynutím tejto lehoty (resp. len za pokutu za predčasný výber). Úroková sadzba platená za termínovaný vklad sa líši (mení) v závislosti od sumy, splatnosti a banky.

Funkcie účtu s termínovaným vkladom

- Hlavným účelom účtu s termínovaným vkladom je umožniť jednotlivcom získať vyšší úrok zo svojich prebytočných prostriedkov.
- Z termínovaných vkladov sa platí vyššia úroková sadzba. Úroková sadzba sa môže líšiť v závislosti od sumy, splatnosti a banky.
- Výbery nie sú povolené. V prípade núdze však banky umožňujú zrušiť termínovaný účet pred dátumom splatnosti. V takýchto prípadoch banka odpočíta percento alebo poplatok od úroku splatného k tomuto dátumu.

- Vkladateľ dostane potvrdenie o termínovanom vklade, ktoré musí vkladateľ predložiť v čase splatnosti. Vklad môže byť obnovený na ďalšie obdobie.

Výhody termínovaného vkladového účtu

- Fixný vklad podporuje zvyky sporenia na dlhšiu dobu.
- Účet s termínovaným vkladom umožňuje vkladateľovi získať vyššiu úrokovú sadzbu.
- Vkladateľ môže získať pôžičku od banky.
- Banka môže získať prostriedky na dlhšie časové obdobie.
- Banka môže tieto prostriedky požičovať podnikom na krátkodobé pôžičky.
- Fixné vklady nepriamo podporujú hospodársky rozvoj krajiny



Image from Pixabay

Porovnanie základných bankových účtov.

| Kategórie | Základný účet | Bežný účet | Sporiaci účet | Termínovaný vklad |
|-------------------------------------|---------------|------------|---------------|-------------------|
| Požiadavka na minimálny zostatok | Nie | Áno | Áno | N / A |
| Bankomatová karta | Áno | Áno | Nie | Nie |
| Debetná karta | Áno | Áno | Nie | Nie |
| Výplata úrokov | Nie | Nie | Áno | Áno |
| Inkasá | Áno | Áno | Nie | N / A |
| Obmedzenie vkladov | Nie | Nie | Nie | Nie |
| Výber z bankomatu | Áno | Áno | Nie | Nie |
| Platba účtov | Áno | Áno | Nie | Nie |
| Internet alebo mobilné bankovníctvo | Áno | Áno | Áno | N / A |

Majetkový účet

Majetkové účty **slúžia na evidenciu vlastníctva** všetkých zaknihovaných **cenných papierov** klienta, ktoré banka prijala na jeho účet.

Ako si vyberať účet v banke?

Existujú náklady na účet (ročný poplatok, iné poplatky, ...) a účet poskytuje rôzne služby (výbery z vlastných a cudzích bankomatov, transfery, inkasá, mobilné a internetové bankovníctvo, ...).

Účet si vyberáme podľa nákladov a potrieb služieb, ale aj podľa reputácie banky a väčšinou na dlhú dobu, aby sme ho nemuseli zbytočne meniť.

Môžeme sa poradiť na internetových platformách, ktoré sumarizujú služby a náklady na služby účtov jednotlivých bánk na Slovensku (www.financnahitparada.sk, www.financnykompas.sk)