

## Spořicí účet, nekoukejte jen na úroky

Z měsíčního rozpočtu vám zbývají peníze, a tak přemýšlíte, jak je výhodně zhodnotit. Z investování však máte obavy. Právě pro vás je ideálním řešením spořicí účet. Ale jak si vybrat ten nejlepší?

Na trhu jsou desítky spořicího účtu, které nabízejí tu více, tu méně atraktivní úroky. Rozhodovat se jen podle tohoto parametru není prozíravé a mohou nám tak uniknout podstatné detaily. Na co se tedy při zakládání spořicího účtu zaměřit?

### Bezkonkurenční úrok?

Nedejte se nalákat nezvykle vysokou úrokovou sazbou, kterou vám banka nabízí v televizních reklamách. Vybírejte spíše takový spořicí účet, který má své sazby dlouhodobě stabilní. Dobré je také porovnat nabízené úrokové sazby se sazbami České národní banky a zvolit spořicí účet, který vám svou historií zaručuje splnitelné sazby v dlouhodobém horizontu. Takový je třeba spořicí účet ING Konto, který stále nabízí úroky ke 2 %. A nesnižuje je pokaždé, když se pohnou sazby ČNB.

### Opravdu žádné poplatky?

Důležitým kritériem jsou také poplatky. Proč byste měli banku platit za to, že jí „půjčujete“ své peníze? Přesvědčte se proto, jaké poplatky si banka nárokuje za zřízení a vedení spořicího účtu, ale také za příchodí i odchozí transakce, pravidelné výpisy apod. Ideálně si pak zvolte takový spořicí účet, za který neplatíte poplatky žádné – ani paušální, ani jednorázové.

### ŽE JE JEDNIČKA, TO O SOBĚ TVRDÍ KDEKDO.

#### ALE ING KONTO PRO TO MÁ HNED NĚKOLIK DŮVODŮ:

- Je to nejdéle fungující spořicí účet na českém trhu – ING ho uvedlo na trh již v roce 2001.
  - Je také nejoblíbenější, protože se může pochlubit nejvyšším počtem otevřených účtů.
  - Spravuje největší obnos financí.
  - Již počtvrté se stalo nejlépe hodnoceným spořicí účtem v prestižní soutěži Zlatá koruna 2010.
- Více informací naleznete na [www.ingkonto.cz](http://www.ingkonto.cz).

## S ING KONTEM MÁTE VŠECHNY VÝHODY KOMPLETNĚ POHROMADĚ



### ZALOŽTE SI SPOŘICÍ ÚČET ING KONTO:

- › ve finančním centru ING, Plzeňská 1, Praha 5
- › na [www.ingkonto.cz](http://www.ingkonto.cz)
- › nebo volejte 800 159 159

SPOŘICÍ ÚČET



WWW.INGKONTO.CZ 800 159 159

zové. S tímto benefitem přivítají peníze, a tak přemýšlíte, jak je výhodně zhodnotit. Z investování však máte obavy. Právě pro vás je ideálním řešením spořicí účet. Ale jak si vybrat ten nejlepší?

### Kolik „musíte“ měsíčně vložit a kolik si můžete vybrat?

Ověřte si, zda je třeba dodržovat pravidelnou výši měsíčního vkladu. Nejlepší je samozřejmě takový spořicí účet, na který můžete ukládat libovolnou částku nebo nevložit vůbec nic. Důkladně si prostudujte i výpočetní lhůtu. Samozřejmostí by kromě možnosti okamžitého výběru peněz mělo být, že není omezena ani výše výběru.

### Spolehlivost až na prvním místě

Všichni rádi pracujeme s těmi, kterým důvěřujeme. A taková by měla být i banka. Veškeré změny, které se týkají vašeho spořicího účtu, by vám měla sdělovat automaticky a okamžitě. Ve smlouvě by také neměly být uvedeny žádné skryté poplatky ani další pravidla „pod čarou“. Jak poznám férovou banku? Vodítkem může být třeba soutěž Finanční akademie Zlatá koruna, kde finanční produkty hodnotí jak odborníci, tak široká veřejnost. Tím nejlepším účtem loňského roku se stalo ING Konto. A nebylo oceněno poprvé – pozici jednoho z nejlépe hodnocených účtů na českém trhu si ING Konto udržuje již čtvrtý rok po sobě. Navíc jsou na tomto účtu vaše vklady lépe chráněny – ING vklady svých klientů pojišťuje až do výše 100.000 eur, tedy přibližně 2,5 milionu korun.

# Vyberte si zisk, dostupnost či bezpečí. Vše mít nelze



**Riziko**  
Hodnota investic může v průběhu času kolísat, ujasněte si předem, zda snesete ztrátu a jakou.  
Foto: Profimedia

Nejprve si sami ujasněte, **k čemu má investice sloužit**. Jinak se totiž spoří na letní dovolenou a jinak na finanční nezávislost, které chcete dosáhnout v důchodu.

Šetříte? Snáze vám to půjde, když si nejprve uvědomíte proč. U každého cíle je třeba vědět, co si chceme pořídit, kdy a kolik by to mohlo stát.

Nejtypičtější bývají pro většinu klientů následující cíle:

- řešení vlastního bydlení,
- studia dětí a
- finanční nezávislost ve stáří.

Když si cíle ujasníte, měli byste také vědět, kde momentálně jste. Udělejte inventuru v majetku i v pravidelných příjmech. Zjistíte, kolik peněz můžete investovat jednorázově a kolik můžete dávat pravidelně stranou.

Hned na začátku si uvědomte, že nemůžete chtít všechno. Většina klientů na otázku, jaká by jejich investice měla být, odpoví, že by měla hodně vydělat, neměla by nést riziko ztráty, a kdykoli bude člověk potřebovat peníze, měla by být dostupná. Taková investice však neexistuje, vždycky musíte alespoň jeden požadavek opustit – například stavební spoření relativně vynáší, je zcela bezpečné, ale peníze jsou nedostupné minimálně šest let.

Než se proto pustíte do investování, určete si svůj rizikový profil. Budete ho potřebovat při sestavování investičního portfolia. Na zjištění rizikového profilu existuje množství dotazníků, vyzkoušet můžete například [www.ing.sk/cz/nastroje-kalkulatory](http://www.ing.sk/cz/nastroje-kalkulatory). Ve výsledku se dozvíte, zda jste investor víc konzervativní, nebo víc dynamický. Podle toho byste se měli řídit při výběru produktů do svého spořicího portfolia. Pokud jste konzervativní a zvolíte příliš rizikové investice,

hrozí, že se ke splnění svých cílů nedopracujete. Investice třeba poklesne, klient ztratí nervy, prodá se ztrátou a od investování dá ruce pryč. Zbudou pouze ztráty a zklamání.

V tabulce na této stránce přinášíme přehled typických cílů a způsobů, jak jich dosáhnout. Samozřejmě málokomu stačí třeba na pořízení vlastního bydlení milion korun, potřebnou částku v takovém případě získáte vynásobením požadovaných částek.

Částky u cílů i u spoření jsou reálné (nikoli nominální), hovoříme v kupní síle peněz. Jestli chceme například rentu 10 000 korun, je to částka, která odpovídá dnešním deseti tisícům. Vycházíme z dnešních cen. Finanční plán totiž počítá s inflací, a proto nemusíme přemýšlet, o kolik podraží životní náklady v budoucnu.

### Na co budete spořit a jak

■ **Likvidní rezerva** Od rezervy očekáváme, že budeme moci peníze vybrat kdykoli a že nebude kolísat jejich hodnota. Preferujeme jistotu nad výnosem. Typicky se používají fondy peněžního trhu nebo spořicí účty. Také je možné část peněz nechat na běžném účtu.

■ **U vlastního bydlení** doporučujeme hypoteční úvěry, případně úvěry ze stavebního spoření. U hypotečního úvěru doporučujeme zvolit co nejdříve splatnost. Dlouhá splatnost umožní mít volnější rozpočet, protože potřebná splátka je nižší. Díky tomu lze volně peníze pravidelně investovat. Neznámá to, že opravdu budeme muset hypotéku splácet třeba 30 let.

### » Rada MF DNES Neváhejte a začněte hned

Splnění dlouhodobých cílů a finančně náročných cílů je nejjednodušší, pokud je začnete plnit co nejdříve. Vaše peníze totiž pracují pro vás a peníze dělají další peníze. Čím dřív začnete, tím méně práce s tím budete mít vy sami.

Na to, abyste si naspořili na rentu 10 000 Kč měsíčně, potřebujete měsíčně **spořit 3 833 Kč**, pokud na to máte **25 let**. Jestli na to máte jen 20 let, budete muset dávat o 2 000 Kč měsíčně více.

Jestli na to máte už jen **15 let**, musíte dávat stranou přes **9 000 Kč** měsíčně. Prostě čím je méně času, tím složitější je cíl naplnit. Proto je třeba začít co nejdříve.



Než začnete investovat, zajistěte svůj majetek i příjem.

**Petr Syrový**  
KFP

V případě potřeby můžeme investice odprodat a hypotéku splatit.

■ **Do akciových investic** počítáme především otevřené podílové fondy akciové. Dále sem mohou patřit indexové investice (tzv. ETF) nebo konkrétní akciové tituly. Vždy doporučujeme širokou diverzifikaci portfolia – kdyby jeden produkt prodělával, celkovou investici „potáhne“ něco jiného. V oblasti akcií to platí dvojnásob. Doporučujeme velkou opatrnost, co se týká kupování konkrétních akciových titulů.

Další akciovou investicí je investiční životní pojištění s akciovou strategií. Jeho výhodou (proti fondům) jsou daňové odpočty. Nevýhodou jsou zpravidla vyšší náklady.

■ **Do dluhopisových investic**, které by měly být z velké části v domácím měně, počítáme **Dluhopisové otevřené podílové fondy**. Zde většinu portfolia tvoří domácí dluhopisy.

**Zajištěné fondy**. Ty jsou podobně konzervativní investicí jako dluhopisové fondy. Zajištěný fond výnosy z dluhopisů „vsází“ na akciový trh. Zde může výnosy rozmnožit nebo o ně přijít, klient v něm však nepříjde o hodnotu své původní investice.

**Stavební spoření**. Je i po snížení státních podpor stále zajímavou konzervativní investicí. Jeho výnos je kolem 3 až 4 % ročně (včetně podpor, daní a poplatků). To je více, než kolik se může čekat od podobné konzervativních investic. **Penzijní připojištění**. Jeho výhodou je státní podpora a příspěvek zaměstnavatele. Pokud penzijní připojištění používáme na kratší dobu než 15 let, dosahujeme zajištěnějšího výnosu než v dluhopisových fondech (přibližně o dva procentní body vyšší zhodnocení). Starší klienti, kteří mohou spořit jen pět let, získají efektivní výnos dokonce 14 % ročně. Pro dobu spoření nad 15 let se jeho výnos blíží dluhopisovým fondům.

**Petr Syrový**, analytik KFP

### Kam a kolik investovat, když si chcete splnit konkrétní cíle

cíl	za kolik let	kolik peněz je třeba	kolik investovat	kam peníze ukládat	poznámky
Likvidní rezerva	ihned	100 000 Kč	100 000 Kč jednorázově	spořicí účty, OPF peněžního trhu	rezerva ve výši 6 měsíčních výdajů
Vlastní bydlení	do 2 let	1 000 000 Kč	4 800 Kč měsíční splátka úvěru <sup>1)</sup>	hypoteční úvěr	doporučeno co nejdříve splatnost úvěru
Studium, auto... <sup>2)</sup>	5 let	100 000 Kč	1 741 Kč měsíčně	akciové produkty 348 Kč	
Studium, auto... <sup>2)</sup>	10 let	100 000 Kč	954 Kč měsíčně	dluhopisové produkty 1 392 Kč	
Studium, auto... <sup>2)</sup>	15 let	100 000 Kč	726 Kč měsíčně	akciové produkty 448 Kč	
Finanční nezávislost (penze) <sup>2)</sup>	15 let	10 000 Kč	9 285 Kč měsíčně	dluhopisové produkty 506 Kč	
Finanční nezávislost (penze) <sup>2)</sup>	20 let	10 000 Kč	5 838 Kč měsíčně	akciové produkty 574 Kč	
Finanční nezávislost (penze) <sup>2)</sup>	25 let	10 000 Kč	3 833 Kč měsíčně	dluhopisové produkty 153 Kč	
				akciové produkty 7 335 Kč	
				dluhopisové produkty 1 950 Kč	
				akciové produkty 5 079 Kč	
				dluhopisové produkty 759 Kč	
				akciové produkty 3 488 Kč	
				dluhopisové produkty 345 Kč	

Poznámka: 1) Získání bydlení je lépe řešit pomocí úvěru než šetřením, zde počítána splatnost 10 let, úroková sazba 4 % ročně. V případě dražší nemovitosti částky vynásobte; 2) u investic počítáno s vyváženým rizikovým profilem, v případě, že jste konzervativní klient, uberte akciových produktů, v případě, že jste klient dynamický, můžete jich použít více.

**Akciové produkty do 15 let:** akciové podílové fondy; **nad 15 let:** akciové podílové fondy a investiční životní pojištění s akciovou strategií

**Dluhopisové produkty do 15 let:** dluhopisové podílové fondy, zajištěné fondy, stavební spoření; **nad 15 let:** penzijní připojištění a investiční živ. pojištění s dluhopisovou strategií. Zdroj: KFP