

Jak wybrać lokatę lub konto oszczędnościowe?

Autor: www.wktorymbanku.pl

Jeśli zastanawiasz się **co zrobić z oszczędnościami**, albo **gdzie trzymać pieniądze, żeby były bezpieczne i nie traciły na wartości**, to jesteś we właściwym miejscu. Poniżej znajdziesz informacje **jak wybrać lokatę lub konto oszczędnościowe najlepiej dopasowane do Twoich potrzeb**.

Z tego poradnika dowiesz się:

- Dlaczego warto założyć lokatę lub konto oszczędnościowe?
- Jak wybrać najlepszą lokatę lub konto oszczędnościowe?
- Na jakie haczyki uważać?

I. Dlaczego warto założyć lokatę lub konto oszczędnościowe?

Jeśli masz wolne środki, czyli wszelkie pieniądze poza minimum na bieżące wydatki, **powinieneś dopilnować, żeby pracowały**. Dlaczego?

Po pierwsze, dlaczego nie? W końcu jeśli masz **możliwość trochę zarobić przy stosunkowo niewielkim wysiłku** jakim jest wybranie oferty i założenie lokaty lub konta oszczędnościowego, to aż szkoda tego nie zrobić. **Po drugie**, jeśli trzymasz swoje oszczędności na nieoprocentowanym koncie albo w gotówce, to tracą one na wartości **z powodu inflacji**. Lokaty i konta oszczędnościowe (czy szerzej inwestycje) pozwalają ochronić Twoje pieniądze przed inflacją, a jednocześnie są **produktami łatwo dostępnymi i bardzo bezpiecznymi** (dlaczego – przeczytasz [tutaj](#)).

Co wybrać - lokatę czy konto oszczędnościowe?

Lokata i konto oszczędnościowe to teoretycznie różne, ale tak naprawdę bardzo podobne do siebie produkty bankowe. W obu, klient chce bezpiecznie przechować środki i otrzymywać jak najlepsze oprocentowanie, a bank chce w zamian za odsetki możliwe jak najbardziej „zamrozić” te środki.

Co wybrać? W skrócie (więcej informacji znajdziesz [tutaj](#)) jeśli zależy Ci na wysokim oprocentowaniu – pewnie lepsza będzie lokata. Natomiast jeśli cenisz sobie wygodę i elastyczność i chcesz systematycznie oszczędzać – wybierz konto oszczędnościowe.

Jeśli masz z jednej strony odpowiednią wiedzę i doświadczenie lub zaufanych doradców, a z drugiej strony odpowiednio duże zasoby, warto rozetrzeć się za innymi inwestycjami. W żadnym jednak przypadku (poza obligacjami skarbowymi) nie zapewnią one takiego poziomu bezpieczeństwa jak lokaty i konta oszczędnościowe. Dlatego, tak czy inaczej **powinny one być podstawą twojego portfela inwestycyjnego.**

II. Jak wybrać lokatę lub konto oszczędnościowe?

Jak z każdą decyzją finansową (a pewnie i każdą inną również – ale to nie nasza domena :)), najpierw musisz dobrze określić swoje potrzeby i ograniczenia.

Po pierwsze, jaką kwotę ulokować?

Z jednej strony wiesz już, że jeśli pieniądze nie pracują, to tracą na wartości. Dlatego **poza buforem na planowane i prawdopodobne wydatki na najbliższy czas, lepiej całą wolną gotówkę trzymać na oprocentowanej lokacie lub koncie oszczędnościowym.** Pamiętaj, że jeśli zdarzy Ci się duży nieplanowany wydatek, to pieniądze co prawda są „zamrożone”, ale możesz je łatwo „odmrozić” kosztem utraty odsetek, a w przypadku konta oszczędnościowego nawet i bez tego.

Z drugiej strony, zwłaszcza jeśli masz stosunkowo dużo oszczędności, może warto pomyśleć nad innymi, bardziej ryzykownym, ale też zyskownymi produktami inwestycyjnymi. Ile w takim wypadku trzymać na bezpiecznych lokatach, a ile środków powinno pracować na zyski trochę ciężiej? To temat na szerszą dyskusję, ale naszym zdaniem, **warto zawsze trzymać w płynnych i bezpiecznych produktach (czyli właśnie lokata lub konto oszczędnościowe) co najmniej równowartość Twoich 3-, a najlepiej 6-miesięcznych wydatków.**

Ograniczenie kwoty lokaty

Jeśli wiesz już ile swoich środków chcesz przeznaczyć na lokaty bankowe, jest jeszcze jedno utrudnienie – **banki w promocyjnym ofertach często ograniczają możliwość zakładania lokat tylko dla nowych klientów i do określonego przedziału wartości.** Dlaczego to robią? – przecież pozornie nie powinno to mieć znaczenia i bank powinien

chętnie przyjmować każde pieniądze, w końcu zarabia na obracaniu nimi. No tak, ale banki mają nadzieję, że skuszą klienta lokatą do określonej kwoty, ale zarobią na innych usługach – jak już powstanie tzw. „relacja z klientem”. Dodatkowo liczą, że klient z lenistwa przedłuży potem lokatę na gorszych warunkach i pozyskają pieniądze nieco taniej. Na szczęście, obecnie często zakładanie lokat online jest tak proste, że **nie ma problemu żeby założyć lokaty w różnych bankach**, a jak skończy się jedna promocja, łatwo można przełożyć pieniądze na inną – do czego zachęcamy :). Podobne ograniczenia nie dotyczą raczej kont oszczędnościowych.

Po drugie, na jaki czas?

Jeśli chodzi o czas na jaki założyć lokatę, to najpierw musisz odpowiedzieć sobie na pytanie – **czy te pieniądze będą mi potrzebne w ciągu najbliższego pół roku?** Jeśli tak, ponieważ np. oszczędzasz w konkretnym celu, np. na wakacje, samochód, remont i spodziewasz się, że będziesz potrzebował/a tych środków za mniej niż 6 miesięcy, to już wiesz na ile najdłużej możesz założyć lokatę – nie ma co kombinować tylko po prostu trzeba założyć lokatę na okres o kilka dni/tygodni krótszy niż spodziewane wydatki.

Natomiast **jeśli zbierasz na cel o dłuższym horyzoncie** – np. na mieszkanie, **albo w ogóle bez wyraźnie sprecyzowanego celu**, warto odpowiedzieć sobie na dwa pytania:

- czy chcę i mam czas, żeby aktywnie zarządzać swoimi oszczędnościami?
- czy stopy obecnie są raczej niskie, czy raczej wysokie? (Jeśli chcesz zdobyć trochę wiedzy na ten temat – [kliknij tutaj](#))

W zależności od odpowiedzi na te pytania, powinieneś wybrać lokatę zgodnie z tabelą poniżej:

| | | Czy oprocentowanie w najbliższych miesiącach raczej wzrośnie, czy raczej spadnie? | |
|---|-----|---|--|
| | | RACZEJ WZROŚNIE | RACZEJ SPADNIE |
| Czy chcę i mam czas, żeby aktywnie zarządzać swoimi lokatami? | TAK | Wybierz krótki termin (max 3M), stałe oprocentowanie. Jeśli stopy są niskie, to trzeba przeczekać okres, aż wzrosną – nie warto mrozić pieniędzy na zbyt długo, żeby nie stracić dobrych okazji. | Wybierz długi termin (np. 24M). Jeśli spodziewasz się spadku stóp, nie warto aktywnie zarządzać lokatami czy nie, warto założyć lokatę na najdłuższy czas. |
| | NIE | Wybierz długi termin (np. 24M), zmiennie oprocentowanie (lub załóż konto oszczędnościowe) Jak stopy wzrosną, oprocentowanie na Twojej lokacie wzrośnie automatycznie, bez Twojego udziału. | |

Jeśli masz **długi horyzont oszczędzania**, a przede wszystkim **chcesz mieć elastyczność**, **wybierz konto oszczędnościowe**. Czas trwania konta jest oczywiście nieograniczony, tzn. będzie ono funkcjonować aż je zamkniesz (bo np. oprocentowanie bardzo spadło i chcesz skorzystać z lepszej oferty).

Oprocentowanie

Jeśli już wiesz, jakie są Twoje kryteria – **wyberz po prostu lokatę lub konto z najwyższym oprocentowaniem**, spełniającą te kryteria. **Pamiętaj, że oprocentowanie jest podawane praktycznie zawsze w stosunku rocznym** – dzięki temu oprocentowanie na lokatach i kontach o różnym czasie trwania jest porównywalne.

III. Na jakie haczyki uważać?

Załóżmy, że znalazłeś lokatę, która spełnia Twoje kryteria i oferuje wysokie oprocentowanie. Na co jeszcze zwrócić uwagę, żeby nie wejść na minę?

Czy moje pieniądze będą bezpieczne?

Tylko lokaty i konta w bankach, a od pewnego czasu również w SKOKach, do kwoty równowartości 100 tys. EUR, są objęte gwarancjami BFG. Nawet jeśli bank zbankrutuje (co zdarza się bardzo rzadko) klientom zostaną zwrócone powierzone środki. Jest to istotne np. przy ofertach łączonych z funduszami inwestycyjnymi, ponieważ tylko część na lokacie lub koncie podlega gwarancji. Aby dowiedzieć się więcej, [kliknij tutaj](#).

Czy, żeby założyć lokatę lub konto muszę skorzystać z dodatkowych produktów?

Banki traktują często produkty oszczędnościowe, a szczególnie lokaty jako „punkt pierwszego kontaktu” z klientem. Chcą skusić korzystnym oprocentowaniem, a zarobić na dodatkowych produktach – najczęściej oczekują założenia konta, albo wykupienia jednostek funduszu. Nie ma w tym nic złego, dopóki oferta jest przejrzysta i możesz łatwo ocenić co dostajesz i za ile. W szczególności ostrożności wymagają oferty wiązane z funduszami inwestycyjnymi – sprawdź, czy na pewno profil ryzyka funduszu jest odpowiedni do Twoich potrzeb, czy jest dobrze zarządzany i jakie są opłaty z nim związane.

Jakie są dodatkowe opłaty?

Kwestia dodatkowych opłat w szczególności dotyczy kont oszczędnościowych – zapewniają trochę większą elastyczność niż lokaty, ale nie za darmo – często np. przelewy z konta obłożone są opłatą (poza pierwszym przelewem w miesiącu). W przypadku lokat, w razie ich zerwania może zostać nałożona kara w postaci utraty całości lub części skumulowanych odsetek (ale nigdy więcej niż ta wartość).

Czy zmieniło się oprocentowanie?

W przypadku lokat, oprocentowanie jest ustalone i niezmiennie w okresie trwania lokaty (przy lokatach ze zmiennym oprocentowaniem jest ustalane w oparciu o obiektywne kryteria – bank nie może go samodzielnie zmieniać). Natomiast w przypadku kont oszczędnościowych, banki mogą zmieniać oprocentowanie poprzez zmianę tabeli opłat i oprocentowania. Muszą oczywiście o tym poinformować, ale nie oszukujmy się, łatwo taką informację przegapić. Zwłaszcza po okresie promocyjnym, w którym bank chciał skusić nowych klientów, oprocentowanie jest często obniżane. Dlatego, warto co jakiś czas sprawdzać jakie jest obecnie oprocentowanie na Twoim koncie oszczędnościowym – być może jest już poniżej atrakcyjnego poziomu i pora na zmianę banku.