

Raport

Konta oszczędnościowe

Ranking Money.pl

Autor: Maciej Miskiewicz, Money.pl

Wrocław, październik 2008

Money.pl

Banki ostro walczą o pieniądze klientów. Kuszą już nie tylko wyższym oprocentowaniem lokat. Na coraz większe zyski mogą liczyć posiadacze kont oszczędnościowych.

Konta oszczędnościowe mają w swojej ofercie praktycznie wszystkie liczące się na polskim rynku banki. Co prawda ani NBP, ani Związek Banków Polskich, nie prowadzą oficjalnych statystyk, ile takich rachunków otworzyli Polacy i jak duże środki na nich zgromadzili. Ale według szacunków ekspertów związanych z branżą bankową, na tego typu kontach trzymamy co najmniej 50 mld złotych.

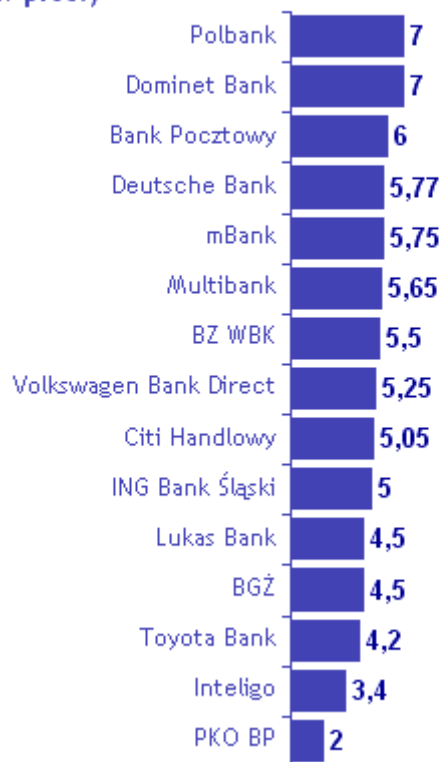
Czym jest konto oszczędnościowe? To rodzaj hybrydy. Łączy cechy lokaty bankowej i tradycyjnego rachunku. Oprocentowanie - uzależnione od wielkości depozytu, a nie tak jak na lokacie od okresu przez jaki trzymamy pieniądze w banku - jest co prawda trochę niższe niż na lokacie. Ale w zamian zyskujemy swobodny dostęp do zgromadzonych pieniędzy.

Możemy wypłacić je z konta oszczędnościowego w dowolnym momencie, nie tracąc nic z odsetek, które zdążyły narosnąć. W podobnej sytuacji posiadacze lokat o odsetkach najczęściej mogą zapomnieć.

Wojna na procenty trwa

Podobnie jak w przypadku lokat, także przy kontach oszczędnościowych banki konkurują ze sobą na oprocentowanie. Jego wysokość sięga już 7 procent w skali roku. Tak jest w Dominet Banku i Polbanku. Co ważne, w obu przypadkach oprocentowane są tak wszystkie zgromadzone przez klienta pieniądze.

Oprocentowanie kont oszczędnościowych (w proc.)



źródło: Money.pl

- wykres uwzględnia oprocentowanie konta oszczędnościowego oferowane przez bank przy minimalnej, wymaganej wpłacie. Oprócz BGŻ (1000 zł) i Dominet Banku (100 zł) minimalna wpłata wynosi 1 zł
- w banku Citi Handlowy oprocentowanie może wynosić 7,07 proc. przy wpłacie w wysokości 1 zł, ale naliczane jest tylko w miesiącach, w których nie dokonujemy ani jednego przelewu

Lepiej sytuowani i najbardziej oszczędni posiadacze kont mogą liczyć na oprocentowanie które przekracza granicę 7 proc. Tak jest np. w Dominet Banku. Gdy trzymamy na koncie co najmniej 100 tys. zł, zarabiamy 7,3 procent w skali roku. Gdy mamy na rachunku od 500 tys. do 2 mln złotych, oprocentowanie sięga 7,77 procent.

Lukas Bank kusi klientów oprocentowaniem w wysokości 8 proc. Jest to jednak oprocentowanie promocyjne, które obowiązuje od 14.10.2008 do 13.01.2009. Promocją objęte są środki wpłacone w tym czasie do wysokości 50 tys. zł.

Później oprocentowanie Rachunku Oszczędzam jest w przedziale od 4,5 do 5,5 procent. W Polbanku oprocentowanie sięga 7,5 procent. Ale by tyle zarobić, trzeba mieć na rachunku oszczędnościowym co najmniej milion złotych.

Uzależnione od stanu konta różnice w oprocentowaniu pojawiają się też w: Lukas Banku, PKO BP i jego internetowym ramieniu Inteligo, BGŻ, ING Banku Śląskim, Toyota Banku.

W Citi Handlowym odsetki w wysokości 7,07 procent są naliczane tylko w miesiącu, w którym nie dokonaliśmy żadnego przelewu i gdy mamy na Koncie SuperOszczędnościowym mniej niż 50 tys. złotych. W Multibanku różnice w oprocentowaniu dotyczą rachunków oszczędnościowych powiązanych z oferowanymi przez bank tradycyjnymi rachunkami, czyli tzw. ROR-ami.

Trzeba jednak pamiętać, że stopa oprocentowania jest zmienna. Oznacza to, że gdyby Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na obniżenie stóp procentowych, to automatycznie banki mogą obniżyć oprocentowanie na koncie.

Ile na tym można zarobić?

Policzyliśmy wysokość odsetek, jakie po trzech miesiącach dostaniemy od banków, gdy przez cały ten czas będziemy trzymać na rachunku 10 tys. złotych.

ILE ZAROBIMY NA KONTACH OSZCZĘDNOŚCIOWYCH PRZEZ TRZY MIESIĄCE? (stan konta - 10 tys. zł)

Bank	Konto	Oprocentowanie	Odsetki brutto	Odsetki netto
Polbank	Konto Samooszczędzające	7,00 proc.	175,83	142,42
Dominet Bank (1) (2)	Dominujące Konto Oszczędnościowe	7,00 proc.	175,00	141,75
Bank Pocztowy	Nowe Konto Oszczędnościowe	6,00 proc.	150,61	121,99
Toyota Bank (2)	Konto Oszczędnościowe	6,00 proc.	150,61	121,99
Deutsche Bank PBC	db Konto Oszczędnościowe	5,77 proc.	144,81	117,30
mBank	eMax plus	5,75 proc.	144,31	116,89
Multibank	MultiMax	5,65 proc.	141,79	114,85
BZ WBK	Konto Oszczędnościowe	5,50 proc.	138,01	111,79
Volkswagen Bank Direct	Plus Konto	5,25 proc.	131,72	106,69
Citi Handlowy	Konto Oszczędnościowe	5,05 proc.	126,68	102,61
ING Bank Śląski	Otwarte Konto Oszczędnościowe	5,00 proc.	125,42	101,59
PKO BP	Mocne Konto Oszczędnościowe	5,00 proc.	125,42	101,59
Inteligo (2)	Rachunek Oszczędnościowy	4,80 proc.	120,39	97,52
BGŻ (1)	Konto Lokacyjne Eskalacja	4,50 proc.	112,50	91,13
Lukas Bank (1) (2)	Rachunek Oszczędzam	4,50 proc.	112,50	91,13

źródło: Money.pl

1) w BGŻ, Dominet Banku i Lukas Banku - odsetki naliczane są co kwartał, w pozostałych bankach kapitalizacja jest miesięczna

2) w Toyota Banku, Dominet Banku, Inteligo i Lukas Banku wymagane jest posiadanie ROR-u

Przelewy - kaganiec na pieniądze

Banki nie pobierają żadnych opłat za założenie i prowadzenie konta. Tylko w Citi Handlowym właściciele rachunku SuperOszczędnościowego muszą płacić 29,99 zł miesięcznie, jeżeli na ich ROR w tym samym banku nie wpływa co miesiąc przynajmniej 1,5 tys. zł wynagrodzenia.

Jednak by zniechęcić klientów do zbyt swobodnego operowania zgromadzoną gotówką, banki pobierają opłaty za przelewy dokonywane z konta.

Sprawdziliśmy, ile trzeba zapłacić za operacje dokonywane za pośrednictwem internetu. Generalna zasada jest taka, że jeden przelew w miesiącu jest darmowy. Jednak i od niej są wyjątki.

Pod względem kosztów przelewów najatrakcyjniej wygląda oferta Volkswagen Bank Direct, gdzie wszystkie przelewy w sieci są darmowe. Podobnie jest w Multibanku z zastrzeżeniem, że dotyczy to jedynie rachunków oferowanych posiadaczom ROR-ów. W przypadku konta Multimax - gdzie ROR-u mieć nie trzeba - darmowy jest tylko jeden przelew.

W Deutsche Banku darmowe są nawet dwa pierwsze przelewy, ale tylko na rachunki w tym samym banku. Pierwszy przelew na rachunek zewnętrzny kosztuje 6 zł. W Polbanku darmowe są wszystkie przelewy na rachunki w tym samym banku. Ale każdy przelew na rachunek zewnętrzny kosztuje 4 zł. Z kolei w PKO BP już za pierwszy przelew trzeba zapłacić 9,99 zł.

Za kolejne przelewy dokonywane w tym samym w miesiącu banki pobierają opłaty w wysokości od 4 do 10 zł. To skłania do wstrzemięźliwości. Jeżeli mamy 10 tys. złotych na koncie oprocentowanym w wysokości 6 procent, pięć przelewów w miesiącu może pochłonąć praktycznie całość odsetek. Przy mniejszych kwotach nawet dwie dodatkowe opłaty mogą pożreć nasz zysk.

Opłaty za przelewy na rachunek w tym samym banku często są niższe od tych na konta w innych bankach. Bank chcą w ten sposób zachęcić klientów do przenoszenia ROR-ów do tego samego banku, w którym mamy konto oszczędnościowe.

Raport Money.pl

Bank	Konto	Koszt pierwszego przelewu w miesiącu (internet)	Koszt kolejnego przelewu w miesiącu (internet)	Czy wymagane jest posiadanie ROR-u?
Polbank	Konto Samo oszczędzające	0 zł (przelew na rachunek wewnętrzny), 4 zł (przelew na rachunek zewnętrzny)	0 zł (przelew na rachunek wewnętrzny), 4 zł (przelew na rachunek zewnętrzny)	NIE
Dominet Bank	Dominujące Konto Oszczędnościowe	0 zł	0,5 proc. wypłacanej kwoty, min. 6 zł	TAK
Bank Pocztowy	Nowe Konto Oszczędnościowe	0 zł	5 zł	NIE
Toyota Bank	Konto Oszczędnościowe	0 zł (jeden przelew przez telefon, jeden przez SMS, jeden przez internet)	9 zł	TAK
Deutsche Bank PBC	db Konto Oszczędnościowe	0 zł (pierwsze dwa przelewy na rachunki wewnętrzne), 6 zł (przelew na rachunek zewnętrzny)	6 zł	NIE
mBank	eMax plus	0 zł	5 zł (na rachunek prowadzony w mBanku), 10 zł (rachunek prowadzony w innym banku krajowym)	NIE
Multibank	MultiMax	0 zł	5 zł (na	NIE

Raport Money.pl

				rachunek wewnętrzny), 10 zł (rachunek zewn.)	
BZ WBK	Konto Oszczędnościowe	0 zł		5 zł (rachunki prowadzone w BZWBK), 8 zł (na inne rachunki krajowe)	NIE
Volkswagen Bank Direct	Plus Konto	0 zł		0 zł	NIE
Citi Handlowy	Konto Oszczędnościowe	0 zł		7,99 zł	NIE
ING Bank Śląski	Otwarte Konto Oszczędnościowe	0 zł		6 zł (dla klientów posiadających ROR w banku), 10 zł (dla pozostałych klientów)	NIE
PKO BP	Mocne Konto Oszczędnościowe	9,99 zł		9,99 zł	NIE
Inteligo	Rachunek Oszczędnościowy	0 zł		0,4 proc. wypłacanej kwoty, min. 9,99 zł	TAK
BGŻ	Konto Lokacyjne Eskalacja	0 zł (przelew można zdefiniować tylko w oddziale, bez założonego ROR-u w banku)		10 zł (bez założonego ROR-u w banku przelew można zdefiniować tylko w oddziale)	NIE
Lukas Bank	Rachunek Oszczędzam	0 zł (tylko na ROR w tym banku)		10 zł (tylko na ROR w tym banku)	TAK

źródło: Money.pl

POLACY NIE LUBIĄ ROZMAWIAĆ O PIENIĄDZACH?



NIE U NAS.

Już **2 miliony Polaków** czyta i rozmawia o pieniądzach w największym portalu finansowym - Money.pl.

Money.pl Sp. z o.o.

ul. Kościuszki 29, 50-011 Wrocław
tel. +48 (71) 3374-260, faks +48 (71) 3374-270
firma@money.pl, www.firma.money.pl

NIP 897-16-52-608, REGON 005983438