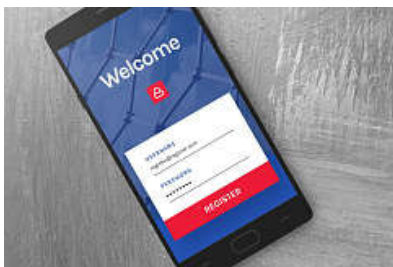


Вклад или накопительный счет: что выгоднее и безопаснее?



11 Сентября 2020

Отечественные финансовые организации все чаще предлагают клиентам накопительные счета: сумма сбережений до 1,4 миллиона рублей застрахована государством, а средства можно снимать в любое время. Что это за финансовый продукт и безопасно ли на нем хранить деньги, AiF.ru разобрался с экспертом

Национального центра финансовой грамотности, консультантом по финансовой грамотности проекта вашифинансы.рф Ириной Жигиной.

Чем накопительный счет отличается от вклада?

Банковский вклад (депозит) — это определенная сумма денежных средств вкладчика, временно переданная банку с целью хранения и получения процентного дохода.

Накопительный счет — это счет в банке, на который можно в любое время вносить деньги и снимать, а также получать пассивный доход от процентов.

Вот в чем различия между накопительным счетом и вкладом:

- Ставка по накопительному счету может меняться по усмотрению банка. Процентная ставка по вкладу зафиксирована на весь срок вложения.
- Накопительный счет является бессрочным. Срок действия вклада определен договором.
- Накопительный счет пополняется в любой момент. Некоторые вклады пополнять нельзя.
- С накопительного счета снимать деньги можно в любой момент. Снятие наличных с большинства вкладов без потери начисленных процентов невозможно.
- Вклады рекомендуется открывать на долгосрочные цели сроком от одного года. Накопительный счет открывается на более краткосрочные цели, исходя из условий снятия средств.

Проценты по накопительному счету начисляются одним из следующих образом:

- Проценты на минимальный остаток, находящийся на счете в течение месяца/квартала.
- Проценты на определенный остаток по условиям договора.
- Проценты на минимальный ежедневный остаток, который был зафиксирован на счете в течение суток.

Когда выгоден накопительный счет?

Накопительный счет выгоден тем гражданам, кому необходимо сохранить большую сумму на неопределенный период. Например, вы планируете покупку загородного дома. Вы просматриваете разные варианты и ждете подходящее предложение. В такой ситуации деньги могут потребоваться в любую секунду, но хранить их дома небезопасно, да и невыгодно. Для такого случая накопительный счет подходит лучше, чем вклад, который открывается на определенный период и снятие денежных средств раньше срока с которого грозит потерей всех накопленных процентов.

Для тех, кто рассчитывает в ближайшее время пользоваться деньгами и не уверен в дальнейшем своем финансовом состоянии, также выгоден накопительный счет.

Для максимального дохода от долгосрочного вложения лучше подходит вклад, процентные ставки по ним могут быть выше, чем по накопительному счету.

Какие подводные камни есть у накопительных счетов?

В первую очередь — начисление процентов. Банки начисляют проценты на минимальную сумму за определенный период, например, за месяц.

Допустим, на начало месяца на накопительном счете лежит 100 тысяч рублей, в середине месяца вы снимаете 50 тысяч рублей, а через два дня возвращаете эту сумму. Проценты за этот месяц начислятся только на сумму 50 тысяч рублей. Такая же схема действует с первым и последним месяцем действия счета.

При открытии накопительного счета расчетный период начинает действовать со следующего дня. То есть если внести деньги на следующий день после открытия, то за первый месяц проценты не начисляются.

При закрытии счета или снятия всей суммы в конце месяца проценты за этот месяц не начисляются.

Для повышенного процента на остаток по счету банки часто предлагают дополнительные условия: оформить платную карту; совершать покупки на определенную сумму в месяц; поддерживать минимальный остаток в течение всего действия накопительного счета. Если условия не соблюдены, процент не начисляется. Также высокая ставка может действовать только определенный период времени. Например, банк может снизить ее после того, как Центральный банк снизит ключевую ставку.

Накопительный счет обычно работает как текущий, это значит, что можно совершать покупки в интернете или снимать наличные средства. Но в некоторых банках стоит запрет на данные операции и есть возможность только перевода на текущий счет клиента.

Также в некоторых банках берется процент за снятие наличных. Особенно если изначально деньги были внесены безналичным способом.

Источник: «Аргументы и факты»