

Lokaty



Spis treści

1. Co to jest lokata?
2. Rodzaje lokat bankowych
3. Lokata denominowana
4. Lokata inwestycyjna
5. Lokata negocjowana
6. Lokata nocna (overnight)
7. Lokata progresywna
8. Lokata rentierska
9. Lokata terminowa
10. Lokata antypodatkowa (antybelkowa)



Co to jest lokata?



Lokata to umieszczenie kapitału w jakiejś instytucji finansowo-handlowej, nabycie jakiegoś przedmiotu, nieruchomości dla zabezpieczenia kapitału lub osiągnięcia zysku.

Lokata bankowa to wpłacenie do banku określonej kwoty pieniędzy na określony z góry czas oraz na ustalony z góry procent; po upływie ustalonego w umowie czasu następuje odebranie tej kwoty powiększonej o odsetki.

Rodzaje lokat bankowych

- lokata denominowana
- lokata inwestycyjna
- lokata negocjowana
- lokata nocna (overnight)
- lokata progresywna
- lokata rentierska
- lokata terminowa
- lokaty antypodatkowe



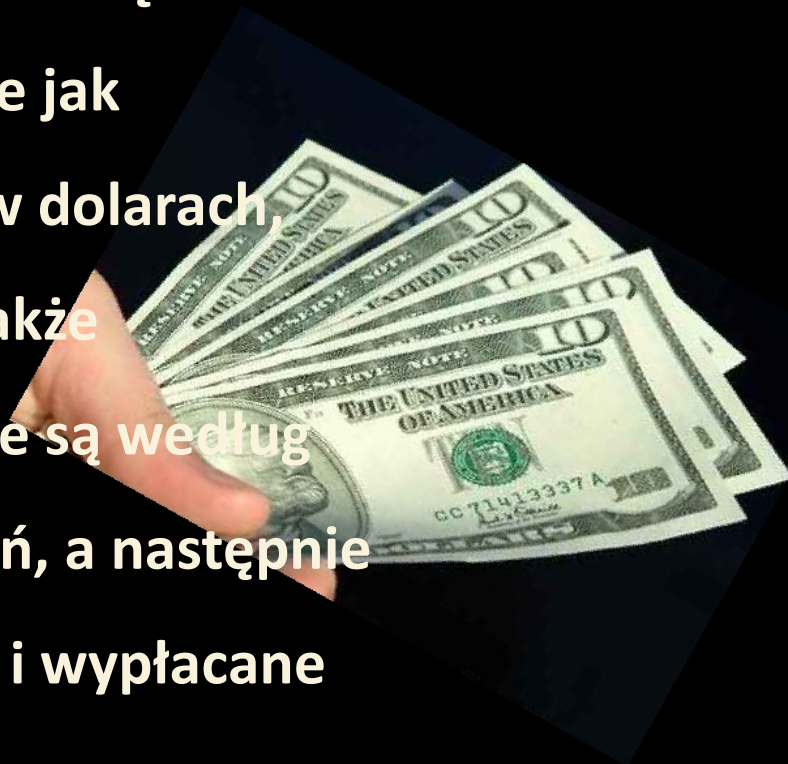
Lokata denominowana

Lokata denominowana to inaczej mówiąc
lokata zakładana w walucie obcej.



Kiedy najlepiej założyć lokatę denominowaną?

Jeśli posiadamy zaoszczędzone pieniądze w walucie obcej, możemy otworzyć lokatę denominowaną, czyli w innej walucie jak złotówki. Możemy więc oszczędzać w dolarach, euro bądź, jeśli bank dysponuje to także w innych walutach. Odsetki naliczone są według aktualnego kursu NBP, na każdy dzień, a następnie sumowane na koniec trwania lokaty i wypłacane wraz z kapitałem własnym.



Lokata inwestycyjna

Lokata inwestycyjna to lokata bankowa zapewniająca pewien minimalny próg oprocentowania, ale jednocześnie dająca możliwość znaczącego wzrostu oprocentowania w zależności od zmian cen instrumentów pochodnych, w jakie bank inwestuje część środków pochodzących z lokaty.



Lokata negocjowana

Lokata negocjowana to lokata, w której klient banku ma możliwość negocjowania z nim oprocentowania i innych warunków umowy.



Korzyści wynikające z zawarcia lokaty negocjowanej

- oprocentowanie lokaty wyższe od oprocentowania rachunku bieżącego i standardowych lokat terminowych,
- dopasowanie terminu inwestycji do potrzeb klienta,
- indywidualna negocjacja warunków.



Lokata nocna (overnight)

Lokata nocna to lokata, która jest zakładana jednego dnia, a wypłata środków powiększonych o odsetki następuje następnego dnia roboczego.



Lokata progresywna

Lokata progresywna to lokata, której umowa przewiduje wzrost oprocentowania środków w kolejnych okresach oszczędzania (miesiącach); pozwala na wcześniejsze podjęcie środków bez utraty odsetek (wyplacane są odsetki za wszystkie zakończone okresy oszczędzania albo za każdy dzień umowy).



Zalety lokat progresywnych

Nie trzeba zamrażać pieniędzy na cały okres oszczędzania. W razie potrzeby można wypłacić kapitał łącznie z odsetkami lub wypłacić same wypracowane odsetki. Oznacza to większą swobodę w dysponowaniu wpłaconymi środkami.

Umożliwiają dokonywanie systematycznych dopłat do lokaty bez dodatkowych umów. Wysokość dopłat jest ustalana przez bank, natomiast częstotliwość zależy od klienta.



Wady lokat progresywnych

Oprocentowanie lokat progresywnych reklamowane przez banki nie obowiązuje przez cały okres trwania lokaty. Najczęściej banki pokazują najwyższą stawkę procentową z ostatniego miesiąca lokaty, co nie oznacza, że takie oprocentowanie obowiązuje przez cały okres oszczędzania.

Minimalna wpłata początkowa do otwarcia lokaty jest zwykle wyższa niż w wypadku standardowych lokat terminowych.

W wypadku dopłacania pieniędzy to bank określa minimalną stawkę miesięcznych dopłat.



Lokata rentierska

Lokata rentierska to lokata charakteryzująca się tym, że odsetki, jakie przynosi, nie są kapitalizowane (dopisywane do pierwotnej kwoty depozytu), ale wypłacane posiadaczowi takiej lokaty lub wskazanej przez niego osobie – czyli rentierowi.



Lokata terminowa

Lokata terminowa to depozyt dokonywany na określony w umowie czas. Lokaty terminowe to najbezpieczniejszy i najprostszy sposób inwestowania naszych pieniędzy. Proste warunki oraz pewny zysk pozwalają spać spokojnie podczas, gdy nasz kapitał systematycznie rośnie.



Zalety lokaty terminowej

Bank gwarantuje nam zysk, w postaci odsetek liczony na podstawie oprocentowania, zdeponowanej kwoty oraz okresu inwestycji. Dzięki temu nie musimy regularnie sprawdzać notowań giełdowych ani wyników funduszy inwestycyjnych. W czasach kryzysu finansowego, wiele osób dotkliwie przekonało się o tym, jakie ryzyko niosą ze sobą tego rodzaju inwestycje.



Wady lokaty terminowej

Lokaty terminowe pozwalają na uzyskanie określonego zysku w określonym czasie, jest on niewielki w porównaniu z tym co możemy zarobić inwestując na giełdzie, albo w fundusze inwestycyjne.

Decydując się na lokatę, zamrażamy nasz kapitał na ustalony w umowie okres czasu. Jeśli chcielibyśmy z nich skorzystać musimy zerwać lokatę, co oznacza utratę odsetek.

A graphic of the word "NO" in a bold, red, 3D font with a reflection effect on a white surface.

Lokata antypodatkowa

Lokata antypodatkowa (antybelkowa) to lokata umożliwiająca uniknięcie konieczności płacenia podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki).



Zalety lokat antypodatkowych

**Największą zaletą lokat antybelkowych
jest stały dostęp do posiadanych środków,
w przeciwieństwie do tradycyjnych lokat, które
powodują zamrożenie kapitału na dany okres,
a wcześniejsze zerwanie lokaty skutkuje
najczęściej utratą wypracowanych odsetek**



Wady lokat antypodatkowych

Zdecydowaną wadą lokat jednodniowych jest fakt, że prawie w każdym banku, w którym chcemy założyć taką lokatę, musimy posiadać *rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy*, z którym często również wiążą się różnego rodzaju opłaty, które ostatecznie mogą w znaczny sposób *obniżyć całkowity zysk z inwestycji* i może się ona okazać nieopłacalna.



Ranking lokat



Lokaty bankowe na 1 miesiąc

Lokaty banku	Oprocentowanie lokaty	nazwa lokaty
Volkswagen Bank	5,51% kapitalizacja dzienna	Lokata Owoc Dnia
Invest Bank	5,20% kapitalizacja dzienna	Lokata (Nie) Codzienna
BGŻOptima	5,90% kapitalizacja po 1m	Lokata El Dorado
Kredyt Bank	5,00% kapitalizacja po 1m	Lokata bankowa
Polbank EFG	4,90% kapitalizacja po 1m	Lokata Progres 5
Bank Pocztowy	3,70% kapitalizacja dzienna	Lokata dynamiczna
Inteligo	3,70% kapitalizacja dzienna	Lokata internetowa
Get Bank	3,65% kapitalizacja dzienna	Dobolokata
Alior Bank	4,25% kapitalizacja po 1m	Lokata z codz. zyskiem

Lokaty bankowe na 2 miesiące

Lokaty banku	Oprocentowanie lokat	nazwa lokaty
neoBank	9,00 % - kapitalizacja po 2m	Lokata Wysoki Procent
Getin Online	6,15 % - kapitalizacja dzienna	Lokata na start
Millennium	5,75 % - kapitalizacja dzienna	Lokata Morze Zysków
FM Bank	5,60 % - kapitalizacja dzienna	Lokata FM Lokata
Polbank EFG	5,90 % - kapitalizacja po 2m	Lokata El Dorado
Kredyt Bank	5,00 % - kapitalizacja po 2m	Lokata Progres 5
Polbank EFG	4,90 % - kapitalizacja po 2m	Lokata dynamiczna
GETIN Bank	3,75 % - kapitalizacja dzienna	Lokata z codz. odsetkami
Volkswagen Bank	4,55 % - kapitalizacja po 2m	Lokata Plus
Eurobank	4,25 % - kapitalizacja po 2m	Lokata bankowa

Lokaty bankowe na 6 miesięcy

Lokaty banku	Oprocentowanie lokaty	nazwa lokaty
SKOK Piast	6,25% dzienna kapitalizacja	Lokata Na Start
Idea Bank	6,10% dzienna kapitalizacja	Lokata Tax Free
FM Bank	6,07% dzienna kapitalizacja	Lokata FM Lokata
FM Bank	6,07% dzienna kapitalizacja	Lokata Kapitalnie Zyskowa
Bank Pocztowy	6,00% dzienna kapitalizacja	Lokata bankowa
Kredyt Bank	6,00% dzienna kapitalizacja	Lokata eConstans z Gwar.
Getin Online	5,83% dzienna kapitalizacja	Lokata Turbo
Meritum Bank	5,79% dzienna kapitalizacja	Lokata z Gwarancją
Millennium	5,75% dzienna kapitalizacja	Lokata Morze Zysków
Raiffeisen	5,67% dzienna kapitalizacja	Lokata Zyskowa
Meritum Bank	5,63% dzienna kapitalizacja	Lokata Internetowa
Meritum Bank	5,59% dzienna kapitalizacja	Lokata Meritum Zysku
Idea Bank	5,44% dzienna kapitalizacja	Lokata Idealna
SKOK Piast	5,30% dzienna kapitalizacja	Lokata Kto Pierwszy ten Lepszy
Deutsche Bank	5,27% dzienna kapitalizacja	Lokata db Pełny Zysk
GETIN Bank	5,27% dzienna kapitalizacja	Lokata Listopada bis
Inteligo	5,00% dzienna kapitalizacja	Lokata igo lokata
Get Bank	4,95% dzienna kapitalizacja	Lokata z codz. zyskiem
GETIN Bank	4,94% dzienna kapitalizacja	Lokata Słoneczna
Noble Bank	4,94% dzienna kapitalizacja	Lokata Optymalizator III

Lokaty bankowe na rok

Lokaty banku	Oprocentowanie lokaty	nazwa lokaty
SKOK PIAST	6,10 %	Lokata eLokata
Polbank Bank	5,90 %	Lokata dynamiczna
FM Bank	5,85 %	FM lokata
Santander	5,57 %	lokata Direct+ Internet
Santander	5,52 %	lokata Zysk+
Santander	5,52 %	lokata Direct+
Meritum Bank	5,45 %	lokata bankowa
Santander	5,42 %	lokata Zysk+ Progresja
Meritum Bank	5,35 %	Lokata Meritum Zysku
Toyota Bank	5,30 %	Lokata bankowa
Get Bank	5,25 %	Lokata bankowa

Najlepsze lokaty

Najlepsze lokaty to więc takie lokaty bankowe, które są dobre w momencie zakładania dla nas i nie mają zbyt wygórowanych dodatkowych warunków. Dlatego zanim wybierzemy lokaty bankowe z pierwszego miejsca w rankingu lokat, sprawdzajmy warunki potrzebne do jej założenia. Czy będzie wymagane konto bankowe w danym banku, czy będziesz mógł zerwać lokaty w dowolnym momencie bez utraty odsetek. Czy będą potrzebne nowe oszczędności, które wcześniej nie były na lokacie bankowej w danym banku, a może wyższe oprocentowanie lokaty jest tylko dla stałego klienta banku.

Bibliografia

<http://pl.shvoong.com/>

<http://pl.wikipedia.org/>

<http://www.placemniej.pl/>

Dziękujemy za uwagę