

Lokata bankowa to wciąż najpopularniejszy sposób oszczędzania w Polsce. Co prawda zyski są mniejsze niż przy inwestowaniu w fundusze inwestycyjne czy też w akcje na giełdzie, ale również ryzyko straty jest znacząco niższe. Na rynku produktów bankowych możemy wymienić co najmniej kilka podstawowych rodzajów lokat.

Poniżej przedstawiamy te najważniejsze zaczynając od ogólnej definicji lokaty bankowej:

Lokata bankowa

Jest rodzajem umowy pomiędzy klientem i bankiem. Na podstawie tej umowy, klient przekazuje bankowi środki pieniężne na pewien okres, otrzymując za to od banku wynagrodzenie w formie odsetek. Kwota odsetkowa jest uzależniona od terminu zapadalności oraz od oprocentowania. Większość banków oferuje lokaty z kapitalizacją, co oznacza, że odsetki dodawane są do kwoty zdeponowanej na lokacie.

Rodzaje lokat:

1. Lokata terminowa

Jest to zdeponowanie pieniędzy w banku na określony z góry czas. Deponent, czyli właściciel wpłaconych środków, otrzymuje od banku wynagrodzenie w postaci odsetek. Oprocentowanie lokaty jest ściśle związane z ilością pieniędzy oddanych do depozytu bankowi. Oprocentowanie może być stałe lub zmienne, co uzależnione jest najczęściej od ustalonego okresu trwania lokaty. Najczęściej wybiera się okres od jednego miesiąca do trzydziestu sześciu miesięcy. Są również lokaty o krótszym okresie, bo nawet dniowe i tygodniowe, ale i dłuższe jak np. czterdzieści osiem miesięcy lub sześćdziesiąt miesięcy.

2. Lokata rentierska

Jest rodzajem lokaty terminowej, ale różni się tym, iż okres na jaki oddawane są pieniądze do depozytu, jest dłuższy. Dodatkowo odsetki nie są tutaj kapitalizowane, czyli dodawane do sumy pieniędzy, a oddawane są do dyspozycji klienta. Ten rodzaj lokaty jest głównie skierowany do osób posiadających bardzo duże środki pieniężne, a wypłacane odsetki mogą być przeznaczone na bieżące płatności.

3. Lokata dynamiczna

Zgromadzone na niej środki powiększane są przez oprocentowanie, które wzrasta najczęściej co trzydzieści dni. Najczęściej czas trwania takiej umowy to dwanaście miesięcy, ale zdarzają się oferty na dwadzieścia cztery miesiące i trzydzieści sześć. Dodatkowym atutem lokaty dynamicznej jest stały dostęp do środków, umożliwiający ich wypłatę. Wypłacone pieniądze powiększone są proporcjonalnie do czasu na jakie były przetrzymane na koncie. W stosunku do lokaty terminowej, tutaj oprocentowanie jest troszeczkę niższe.

4. Lokata progresywna

Charakteryzuje ją możliwość dopłacania kolejnych pieniędzy do tych, które zdeponowaliśmy już wcześniej. Dzięki temu nie musimy zawierać kolejnej umowy lokacyjnej z bankiem. Wysokość dopłat jest ustalana indywidualnie z klientem i zależy od banku. Dodatkowo im więcej gromadzimy na tej lokacie środków tym większe jest oprocentowanie.

5. Lokata automatyczna

Jest to forma lokaty, która polega na automatycznym zablokowaniu nadwyżki pieniędzy znajdujących się na koncie klienta i naliczane są od niej odsetki. Bank nie potrzebuje żadnej dodatkowej dyspozycji, ponieważ właściciel konta podczas podpisywania umowy składa pisemną zgodę.

"Z finansami za pan brat". Lokata bankowa i jej rodzaje

Kategoria: Styl życia

Opublikowano: piątek, 10, maj 2013 00:00

Dawid Kulpa

Odśłony: 2184

6. Lokata negocjowana

Jest skierowana do klientów posiadających znaczną ilość pieniędzy. Deponując znaczną ilość pieniędzy klient może negocjować wysokość oprocentowania.

7. Lokata overnight

Jest to lokata, polegająca na blokowaniu i naliczaniu odsetek od zgromadzonych pieniędzy na koncie klienta, trwająca przez noc.

8. E-lokata

Jak sama nazwa wskazuje, jest to forma lokaty, którą klient zakłada samodzielnie przez Internet.

Zazwyczaj jest ona oprocentowana wyżej niż lokata tradycyjna. Warunkiem, do założenia e-lokaty, jest posiadanie rachunku w banku, który daje taką możliwość

Źródło: polskibankinternetowy.blog.pl, pieniadze.edu.pl oraz bankier.pl