

Podívejte se, které spořicí účty a termínované vklady teď vynášejí nejvíc

10.12.2024 - Eva Sovová | MAFRA

Ještě na začátku tohoto roku nabízely některé banky své vkladové produkty s roční úrokovou sazkou nad 6% hranicí. Teď je situace jiná. Česká národní banka postupným snižováním základní úrokové sazby na 4 % začala krotit inflaci, která i v listopadu zůstala meziročně na úrovni 2,8 %. Celý rok 2024 tak byl ve znamení postupného klesání sazeb na spořicích a termínovaných účtech.

Úrokové sazby těch nejlepších „spořáků“ se aktuálně drží lehce nad 4% hranicí. U termínovaných vkladů se nejlepší roční úrokové sazby pohybují většinou pod 3% hranicí, některé banky však nabízejí i sazby 3,4 % a 3,5 % p.a.. Rozdíly jsou navíc v tom, po jakou dobu banky tyto sazby na „termínacích“ garantují. Vyplývá to z aktuální analýzy bankovního trhu, kterou jsme provedli ve spolupráci s analytiky Scott & Rose.

TOP spořicí účty - prosinec 2024

Spořicí účty mají podle odborníků sloužit jako krátkodobá rezerva pro případ nečekaných výdajů. Držet na tomto konzervativním vkladovém produktu příliš vysoké částky nedává v době razantního poklesu úrokových sazeb moc velký smysl. Vyplatí se proto sledovat, jaký je vývoj úrokových sazeb. Pokud začne úspory snižovat inflace, která je nyní meziročně na úrovni 2,8 %, vyplatí se zvážit přesun části vkladů jinam.

V prosinci jsme ve spolupráci s analytiky Scott & Rose a odborným portálem Finparáda.cz porovnali více než 20 spořicích účtů bez výpovědních lhůt od 16 bankovních domů. Od každé banky byl vyhodnocen nejlepší účet a ty nejlepší byly dál hodnoceny ve třech kategoriích:

- Drobný střadatel s možností vkladu do 300 000 Kč.
- Střední střadatel s možností vkladu 300 000 až 600 000 Kč.
- Velký střadatel s možností vkladu nad 600 000 Kč.

„Pokud banka úročí jednotlivá vkladová pásma různou úrokovou sazbou, byl proveden výpočet reálné úrokové sazby a výnosu, který klient získá. Jde tedy vždy o součet výnosů, které klient získá v nižších a vyšších vkladových pásmech,“ říká Valerie Koubová, analytička společnosti Scott & Rose.

Kategorie Drobný a střední střadatel

Kategorie pro drobné a střední střadatele, tedy pro vklady v pásmu do 300 tisíc korun a v pásmu od 300 tisíc do 600 tisíc korun, má shodné vítěze. V prosincovém žebříčku nejlepších spořicích účtů se na prvním místě umístila Raiffeisenbank. Druhá příčka patří Trinity Bank a třetí místo obsadila Partners Banka, která na bankovní trh vstoupila letos v březnu.

Spořicí účet do 300 tisíc Kč a od 300 tisíc do 600 tisíc Kč

Banka	Název účtu	Úroková sazba (p.a.)
Raiffeisenbank	Bonusový spořicí účet	4,20 %
Trinity Bank	Skvělý účet	4,08 %
Partners Banka	Spořicí účet	3,73 %

Zdroj: Finparada.cz a iDNES.cz, revize k 10. prosinci 2024

Na prvním místě je Raiffeisenbank s Bonusovým spořicí účtem a úrokovou sazbou 4,20 % p.a., kterou banka garantuje minimálně do 31. 12. 2024. Bonusový spořicí účet je poskytován k běžným účtům (Chytrý, Aktivní, Exkluzivní a Prémiový). Podle zvoleného účtu se pak odvíjí pásmo, pro které je bonusová sazba nabízena. U Chytrého účtu je například sazba 4,20 % u vkladu do 500 tisíc korun. Pro získání bonusové sazby je zapotřebí provést 3 platby debetní či kreditní kartou.

Na druhém místě je Trinity Bank, která od 9. prosince 2024 nabízí Skvělý účet se sazbou 4,08 % p.a. Tato nabídka platí však pro nové klienty a nové vklady do 500 tisíc korun, od 500 tisíc korun a výše jsou pak vklady úročeny sazbou 3,08 % p.a. Stávající klienti, kteří si v Trinity Bank již dříve otevřeli Skvělý účet, mají nižší úrokové sazby. Vklady do 500 tisíc korun jsou aktuálně úročeny sazbou 3,78 % p.a., nad 500 tisíc korun je sazba 2,58 % p.a.

Na třetím je Partners Banka, která na Spořicí účtu snížila od 9. prosince 2024 svou roční úrokovou sazbu na 3,73 %, a to nadále bez omezení výše vkladu. Sazba je poskytována bez podmínek k balíčkům Pro dva a Pro rodinu. U balíčku Pro jednoho ji lze získat, pokud klient každý měsíc zaplatí 5x kartou, v případě nedodržení podmínky je sazba snížena 1,9 % p.a. Spořicí účet lze založit v aplikaci banky a je navázán na běžný účet. Platby ze spořicího účtu nelze provádět kromě navázaného běžného účtu. Peníze na spořicí účet lze rovněž zaslat pouze z navázaného běžného účtu.

Spořte a zároveň investujte

Na bankovním trhu se objevují i zajímavé nabídky spoření v kombinaci s investicí. U České spořitelny lze na spořicí účtu získat například úrok 4,30 % p.a. pro vklad až do limitu 400 tisíc korun, zůstatek nad tuto částku je úročen sazbou 0,01 % p. a. Sazba ve výši 4,30 % je však podmíněna. Jednak je potřeba mít u ČS aktivní Plus účet a používat aplikaci George. Další podmínkou je investovat pravidelným pokynem včetně DIPu nebo využívat penzijního spoření u České spořitelny částkou minimálně 2 000 korun měsíčně. Do této částky se však nepočítá příspěvek zaměstnavatele.

U Banky CREDITAS lze spořit až do výše 500 tisíc korun s úrokovou základní sazbou 3,2 % p.a. Navíc však mohou klienti získat i bonusovou sazbu 0,8 % p.a., pokud se rozhodnou zároveň pravidelně investovat v kalendářním měsíci v souhrnu 1 500 korun. Vlády do 500 tisíc korun jsou při splnění této podmínky úročeny sazbou 4 % p.a., nad tento limit je sazba 1 %.

Nejlepší spořicí účty v kategorii pro vklady nad 600 tisíc korun najdete na další stránce.

Kategorie Velký střadatel

Pořadím v kategorii pro vklady nad 600 tisíc korun zamíchalo pásmové úročení. Na prvním místě je Raiffeisenbank, druhé místo patří Partners bance a třetí příčku obsadila Trinity bank.

Spořicí účet nad 600 tisíc Kč

Banka	Název účtu	Úroková sazba (p.a.)
Raiffeisenbank	Bonusový spořicí účet	4,20 %
Partners Banka	Spořicí účet	3,73 %
Trinity Bank	Skvělý účet	4,08 %

Zdroj: Finparada.cz a iDNES.cz, revize k 10. prosince 2024

Na prvním místě je Raiffeisenbank s Bonusovým spořicí účtem a úrokovou sazbou 4,20 % p.a., kterou banka garantuje minimálně do 31. 12. 2024. Bonusový spořicí účet je poskytován k běžným účtům (Chytrý, Aktivní, Exkluzivní a Prémiový). Podle zvoleného účtu se pak odvíjí pásmo, pro které je bonusová sazba nabízena. U Chytrého účtu je například sazba 4,20 % u vkladu do 500 tisíc korun. Pro získání bonusové sazby je zapotřebí provést tři platby debetní či kreditní kartou.

Na druhém místě je Partners Banka, která na Spořicí účtu snížila od 9. prosince 2024 svou roční úrokovou sazbu na 3,73 %, a to nadále bez omezení výše vkladu. Sazba je poskytována bez podmínek k balíčkům Pro dva a Pro rodinu. U balíčku Pro jednoho ji lze získat, pokud klient každý měsíc zaplatí 5x kartou, v případě nedodržení podmínky je sazba snížena 1,9 % p.a. Spořicí účet lze založit v aplikaci banky a je navázán na běžný účet. Platby ze spořicího účtu nelze provádět kromě navázaného běžného účtu. Peníze na spořicí účet lze rovněž zaslat pouze z navázaného běžného účtu.

Na třetím místě je Trinity Bank, která od 9. prosince 2024 nabízí Skvělý účet se sazbou 4,08 % p.a. Tato nabídka platí však pro nové klienty a nové vklady do 500 tisíc korun, od 500 tisíc korun a výše jsou pak vklady úročeny sazbou 3,08 % p.a. Stávající klienti, kteří si v Trinity Bank již dříve otevřeli Skvělý účet, mají nižší úrokové sazby. Vklady do 500 tisíc korun jsou aktuálně úročeny sazbou 3,78 % p.a., nad 500 tisíc korun je sazba 2,58 % p.a.

Pokles úrokových sazeb dál pokračuje rovněž u termínovaných vkladů. Snižují se úroky zejména u tříměsíčního, šestiměsíčního a ročního vkladu. Pořadí žebříčku se rovněž obměnilo, aktuální nabídkové sazby najdete na další stránce.

TOP termínované vklady - prosinec 2024

Nejvýhodnější termínovaný vklad může každý vnímat odlišně podle toho, kolik peněz si může dovolit odložit a na jak dlouhou dobu. Na rozdíl od spořicího účtu nelze z „termínáku“ peníze kdykoliv vybrat, za předčasný výběr si banky zpravidla naúčtují poplatek, nebo může klient přijít o úročení vkladů.

Ke snížení úrokových sazeb na termínovaných vkladech přistoupily prakticky všechny banky od prosince 2024. „Do srovnání byl vybrán vždy jeden termínovaný vklad s nejvyšší úrokovou sazbou za danou společnost,“ říká analytička Valerie Koubová ze společnosti Scott & Rose, která je provozovatelem finančního portálu Finparáda.cz.

Nejčastěji garantují banky své sazby na nejlepších termínovaných vkladech na dobu 3 měsíce, výjimkou je Fio banka, která aktuálně garantuje úrokovou sazbu 2,80 % p.a. na 12 měsíců. J&T Banka pak garantuje sazbu 3 % p.a. dokonce na 24 měsíců, je však třeba vložit minimálně 1 milion korun.

Následující tabulka uvádí aktuálně nejlepší termínované vklady u vybraných bank. Uvedené úrokové sazby jsou roční (p.a.), ty nejlepší se aktuálně pohybují v rozpětí od 2,45 do 3,50 procent. Pořadí v tabulce je sestaveno od nejvyšších po nejnižší úrokové nabídky.

Jaké je zhodnocení vkladů na termínovaných účtech v prosinci 2024

Banka	Termínovaný vklad	Úroková sazba v % (p.a.)	Podmínky
MONETA Money Bank	Termínovaný vklad	3,50	3 měsíce, min. 15 tis. Kč
UniCredit Bank	Termínovaný vklad	3,50	3 měsíce, min. 30 tis. Kč, do limitu 5 mil Kč

Banka CREDITAS	Termínovaný vklad	3,40	1 měsíc, min. 5 tis. Kč
Max banka	Termínovaný vklad	3,40	1 měsíc, min. 100 tis. Kč
Komerční banka	Termínovaný vklad	3,00	3 měsíce, min. 5 tis. Kč, do limitu 3 mil. Kč
J&T Banka	Termínovaný vklad	3,00	24 měsíců, první vklad min. 1 mil. Kč, další vklad min. 100 tis. Kč
Oberbank	Termínovaný vklad TOP JISTOTA	3,00	6 měsíců, min. 100 tis. Kč
Fio banka	Termínovaný vklad	2,80	12 měsíců, min. 3 tis. Kč
Česká spořitelna	Termínovaný vklad	2,75	3 měsíce, min. 5 tis. Kč
ČSOB	Termínovaný vklad	2,75	3 měsíce, 5 tis. Kč, do limitu 3 mil. Kč
Raiffeisenbank	Termínovaný vklad	2,45	2 měsíce, min. 10 tis. Kč, do limitu 30 mil. Kč

Zdroj: webové stránky a sazebníky bank, revize iDNES.cz, stav k 10. 12. 2024

MONETA Money Bank má nejlepší úrokovou sazbu 3,50 procenta p.a. pro tříměsíční vklad. Minimální vklad činí 15 tisíc korun, horní limit není omezen. Účet lze založit i online. U vkladu na šest měsíců je aktuálně sazba 3,00 procenta, vklad na 12 měsíců má sazbu 2,80 procenta. Pro sjednání termínovaného vkladu je nutné mít zřízen běžný účet u této banky, který je zdarma.

UniCredit Bank poskytuje na termínovaném vkladu úrokovou sazbu 3,50 procenta p.a. pro vklad na tři měsíce do limitu 5 milionů korun, minimálně je třeba vložit 30 tisíc korun. Pro vklady na jeden měsíc je sazba 3,25 procenta, na šest měsíců je sazba 3,10 a na 12 měsíců je sazba 3,00 procenta.

Banka CREDITAS má u termínovaného vkladu aktuálně nejlepší s úrokovou sazbou 3,40 procenta, a to na jeden měsíc. Minimální vklad činí 5 tisíc Kč, horní limit není omezený. Pro sjednání termínovaného vkladu je nutné mít zřízen běžný účet u Banky CREDITAS, který je zdarma. U vkladu na tři měsíce je sazba 3,20 procenta a vklad na 6, 9, 12 a 24 měsíců má sazbu 3,00 procenta.

Max banka je nyní součástí Banky CREDITAS, její produktová řada Max má u Termínovaného účtu nejlepší s úrokovou sazbou 3,40 procenta, a to na jeden měsíc. Minimální vklad činí 100 tisíc Kč, horní limit není omezený. U vkladu na tři měsíce je sazba 3,00 procenta a vklad na 6, 9, 12 a 24 měsíců má sazbu 3,00 procenta. Pro sjednání termínovaného vkladu je nutné mít zřízen běžný účet u této banky, který je zdarma.

Komerční banka nabízí termínovaný vklad s úrokovou sazbou 3,00 procenta u tříměsíční lhůty. Minimálně je potřeba vložit 5 tisíc korun, nejvýše 3 miliony korun. Peníze v den splatnosti lze automaticky převést na běžný účet. V den splatnosti je možné účet obnovovat a měnit výši vkladu. U vkladu na 6 měsíců je sazba 2,75 procenta, na 12 měsíců je sazba 2,50 procenta.

J&T Banka má na termínovaném vkladu na 24 měsíců aktuálně úrokovou sazbu 3,00 procenta, je však potřeba vložit u prvního vkladu minimálně 1 milion korun, případný další vklad může být již nižší, nejméně však 100 tisíc korun. Sazbu 2,60 procenta má banka u vkladů na 3, 6 a 9 měsíců. U vkladu na 12 měsíců je sazba 2,75 procenta, na 15 měsíců je sazba 2,80 procenta a na 18 měsíců je sazba 2,90 procenta. Dále je možné vklad fixovat na dobu 3, 4, 5 a 10 let, u kterých je nejvyšší sazba při fixaci na 10 let, a to 3,50 procenta.

Oberbank má u termínovaného vkladu TOP JISTOTA aktuálně nejlepší úrokovou sazbu 3,00 procenta pro vklad na šest měsíců. Minimální výše vkladu je 100 tisíc korun. Pro vklad na devět měsíců je sazba 2,90 procenta a u 12 měsíčního vkladu je sazba 2,80 procenta.

Fio banka úročí aktuálně nejlépe termínovaný vklad sjednaný na 12 měsíců, a to úrokovou sazbou 2,80 procenta. Minimálně je potřeba vložit 3 tisíce korun, horní limit není stanoven. Jde o termínovaný vklad s obnovou, pokud není vklad zcela zrušen, bude obnoven za podmínek platných ke dni jeho obnovy. Provádět vklady, výběry či rušení termínovaného vkladu lze k datu obnovy. U vkladů na dva měsíce je například sazba 2,60 procenta, vklad na 3, 6, 9 měsíců má sazbu 2,50 procenta a na 24 měsíců je sazba 2,40 procenta.

Česká spořitelna má aktuálně nejlepší úrokovou sazbu ve výši 2,75 procenta, a to pro vklad na tři měsíce. Minimálně je potřeba vložit 5 tisíc korun. U vkladu na jeden měsíc je sazba 2,35 procenta, na šest měsíců je sazba 2,40 procenta, na 12 měsíců je sazba 2,00 procenta.

ČSOB nabízí na termínovaném vkladu roční úrokovou sazbu 2,75 procenta pro fixaci na tři měsíce. Minimální vklad u této banky je 5 tisíc korun, maximálně je možné zhodnocovat vklad do 3 milionů korun. Spořicí účet lze sjednat online. Běžný účet není nutné mít veden u banky. U vkladu na 6 měsíců je sazba 2,50 procenta, vklad na 12 měsíců má sazbu 2,30 procenta.

Raiffeisenbank má nejvýhodnější úrokovou sazbu 2,45 procenta u termínovaného vkladu na dva měsíce, minimálně je potřeba vložit 10 tisíc korun, nejvýše 30 milionů korun. Až 20 procent vkladu lze kdykoli bez poplatku vybrat a použít. U vkladu na šest měsíců je sazba 2,30 procenta, na devět měsíců sazba 2,20 procenta, na 12 měsíců je úroková sazba 2,10 procenta a na 24 měsíců je sazba 1,80 procenta.

https://www.idnes.cz/finance/banky-a-sporeni/sporici-ucty-terminovane-vklady-vynos-prosinec-2024.A241210_092922_sporeni_sov