

Nejlepší spořicí účty v únoru 2025 porázejí inflaci a vydělávají

11.2.2025 - Petr Woff | GTO Solutions

Nechte své peníze, ať se rozmnožují. Úspory, které nechcete nikomu půjčovat na delší dobu, ukládejte na výhodný spořicí účet. Roční úrokové sazby aktuálně sahají od 0,01 po 4,05 %, zatímco meziroční inflace kolísá mezi 2 a 3 %. Nejlepší spořicí účty momentálně najdete v České spořitelně, Raiffeisenbank a VÚB Bance. Srovnáme jejich limity a podmínky.

- Spořicí účty
- Úrokové sazby
- Inflace

Nejlepší spořicí účty v únoru 2025

Na současném bankovním trhu lehce seženete úrokové sazby, které jsou vyšší než aktuální inflace. **Česká spořitelna** vám připíše 4,05 % p. a., ale má poměrně složité podmínky. Nejvyšší úroková sazba platí pouze do 400 000 Kč, při vyšším vkladu klesá na 0,01 % p. a. Zároveň potřebujete internetové bankovníctví **George**. Dále musíte přes Českou spořitelnu spořit na penzi nebo investovat minimálně 2 000 Kč měsíčně. Obraťme se na konkurentky.

Raiffeisenbank nabízí úrokovou sazbu 4 % p. a., ale pouze do 500 000 Kč. Navíc v nejtědřejším pásmu požaduje, abyste aspoň 3x měsíčně zaplatili její platební kartou. Její rakouská matka mezitím nadále podniká v Rusku, kde slouží dodavatelům tamního válečného komplexu, čímž ohrožuje své jméno.

VÚB Banka zhodnocuje vklady o 3,8 % p. a., přičemž nestanovuje žádné limity ani podmínky. Avšak sídlí na Slovensku a v České republice má pouze pražskou pobočku.

Pokud vám stačí 2,8 % p. a., **Fio banka** vám takhle zúročí jakoukoli částku. Přitom nediktuje žádné podmínky a v tuzemsku provozuje poměrně hustou pobočkovou síť. **Nejlepší spořicí účty**, které jsou dostupné v únoru 2025, shrneme v následující tabulce.

Banka	Účet	Roční úrok	Limit v Kč	Podmínky
Česká spořitelna	Spoření ČS	4,05 %	400 000	Ano
Raiffeisenbank	Spořicí účet	4 %	500 000	Ano
VÚB Banka	Spoření bez limitů	3,8 %	∞	Ne
Banka CREDITAS	Spořicí účet +	3,8 %	500 000	Ano
Trinity Bank	Jarní skvělý účet	3,78 %	500 000	Ne
ČSOB	Spoření s bonusem	3,75 %	250 000	Ano
Partners Banka	Spořicí účet	3,73 %	∞	Ano
Fio banka	Fio konto	3,7 %	200 000	Ne
Max banka	Spořicí účet	3,6 %	500 000	Ne
UniCredit Bank	Účet na spoření	3,5 %	2 000 000	Ano
mBank	Spořicí účet mSpoření	3,5 %	800 000	Ano

Banka	Účet	Roční úrok	Limit v Kč	Podmínky
Komerční banka	Spořicí účet	3,5 %	200 000	Ne
MONETA Money Bank	Spořicí účet	3 %	1 000 000	Ne
Fio banka	Fio spořicí účet	2,8 %	∞	Ne
Air Bank	Spořicí účet	2,5 %	1 000 000	Ano
J&T Banka	Spořicí účet	2,4 %	∞	Ano

Některé úrokové sazby mají limity

Jak vidíme, klíčové jsou smluvní podmínky, ve kterých záleží na každém zdánlivém detailu. Jakmile na běžném spořicí účtu dosáhnete určité našetřené částky, úroková sazba nad limitní hranicí klesne. Přitom bývá uváděna v ročním intervalu (per annum, p. a.), ale **málokdy platí celý rok**, protože banky své smluvní podmínky průběžně mění.

Uvedme příklad. Uložíme 100 000 Kč na hypotetický spořicí účet, který aktuálně skýtá úrokovou sazbu 4 % p. a. Vklad tedy teoreticky poroste o 4 % ročně a o 4/12 % měsíčně. V prvním měsíci ještě platí původní smluvní podmínky, a proto uložená částka stoupne o 333,33 Kč ($100\,000 \times 4\% / 12$). Jenomže banka potom sníží úrokovou sazbu na 3 %. Takže po druhém měsíci přibude už pouze 250,83 Kč ($100\,333,33 \times 3\% / 12$).

Inflace v následujícím roce neklesne

Peníze průběžně ztrácejí svoji kupní sílu, protože oproti jiným produktům a službám dlouhodobě zlevňují. Zatímco energie, potraviny, nemovitosti a další životní potřeby vůči české koruně a dalším měnám zdražují. Přitom nesejde na tom, zda jsou peníze kryty zlatem, nebo prostou **mezilidskou důvěrou**. Státy a banky odnepaměti vyrábějí oběživo rychleji, než roste reálná ekonomika, aby podpořily spotřebu a motivovaly lidi k investicím.

Tuzemskou inflaci průběžně přepočítává a předpovídá **Česká národní banka**. Když sečteme spotřební koš, jeho cena vloni stoupla o 2,4 % a v letošním roce pravděpodobně zdraží o další 2,4 %. Pokud vaše úspory rostou pomaleji, reálně se zmenšují, protože klesá jejich kupní síla.

Co jsou spořicí účty a termínované vklady

Když jsou vaše finanční příjmy vyšší než výdaje, vznikají vám **úspory**. Uspořené peníze můžete nechat v peněžence nebo na běžném bankovním účtu, kde však kvůli inflaci průběžně ztrácejí svoji kupní sílu. Alternativu představují různé investiční nástroje, jako akcie nebo podílové fondy, které znamenají riziko.

Dalšími možnostmi jsou **termínované vklady** a **spořicí účty**, které najdete ve velkých komerčních bankách. V prvním případě získáváte pevnou úrokovou sazbu na delší dobu, například na 6 měsíců nebo 1 rok, ale svůj vklad a úrok smíte vybrat teprve potom. Ve druhém scénáři máte neustálý přístup ke svým penězům, avšak banka může kdykoli jednostranně změnit podmínky.

Spořicí účty momentálně vypadají výhodněji než termínované vklady, ale nevíme, co bude za měsíc nebo za rok. Jestli inflace výrazně klesne a Česká národní banka sníží své úrokové sazby, totéž udělají její komerční partnerky a potom lépe vyjdou dlouhodobě fixované vklady.

<https://www.kupnisila.cz/nejlepsi-sporici-ucty>