



LIVIU SAV

liviusav@gmail.com

Știți cum să economisiți?

În condițiile financiare actuale, implementarea normelor BNR de limitare a creditării și criza internațională de lichidități, tot mai multe bănci se bat pentru economiile dvs. prin diverse produse de economisire. Dar produsele băncilor nu sunt singurele produse de economisire la care puteți apela.

În continuare veți găsi o enumerare și o scurtă prezentare a câtorva dintre produsele de economisire tradiționale sau produse care au și o componentă de economisire.

Depozitul la termen pe diverse perioade. Are avantajul unui câștig garantat mai ridicat decât în cazul altor produse, dar banii sunt imobilizați pe toată perioada depozitului, altfel se obține doar o dobândă la vedere. În plus, la momentul retragerii banilor, banca va reține un impozit de 16% la dobândă. Mai este foarte important de știut că începând cu data de 15 octombrie 2008, conform OUG nr. 129/14.10.2008, plafonul de garantare pe deponent garantat persoană fizică (rezidentă sau nerezidentă) și pe instituție de credit s-a majorat la echivalentul în lei al 50.000 euro, în timp ce plafonul de garantare pe deponent garantat persoană juridică și pe instituție de credit a rămas la echivalentul în lei a 20.000 euro.

Cont curent cu dobândă de depozit. Este un produs diferit ca și denumire și caracteristici de la banca la bancă, dar ca principiu, oferă o dobândă comparabilă cu cea de la depozitele clasice. Mai mult, banii pot fi retrași în orice moment, iar câștigul nu este imposibil. Și aceste sume sunt garantate în limita a 50.000 euro.

Produse de economisire-creditare, oferite de băncile pentru locuințe, au două componente: în prima fază

clientul economisește prin depuneri succesive de bani, urmând ca în a doua fază să obțină atât banii economisiți cu dobândă aferentă, cât și un împrumut pentru achiziția de locuințe.

Titlurile de stat, oferite de societățile de investiții financiare, sunt produse cu câștiguri mai mici decât depozitele, dar sunt garantate integral, inclusiv dobânda, de către stat.

Fondurile de investiții, oferite de societățile de administrare de active, sunt produse mai complexe și care implică riscuri diferențiate în funcție de modul de investire a economiilor dvs. În general, fondurile care investesc în produse cu venituri fixe și relativ sigure (titluri de stat, obligațiuni municipale, depozite) au riscuri ne semnificative. Fondurile care investesc în acțiuni sau în diverse active au un risc relativ crescut.

Fondurile de pensii facultative, oferite de societățile de asigurare, sunt produse bazate pe depuneri succesive de-a lungul unei perioade de timp pentru acumularea unei sume de bani ce va putea fi folosită la pensie.

În alegerea unui produs de economisire este foarte important să înțelegeți următoarele caracteristici ale produsului respectiv: suma minimă care poate fi depusă inițial, câștigul pe care îl aduce și siguranța câștigului, perioada de imobilizare a banilor, ce modificări se pot face pe parcurs, riscul pe care îl implică.

Liviu Sav, administrator InfoCredit SRL, membru al Asociației Contabililor Certificați din Marea Britanie (ACCA)