

13. 12. 2004

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Stavební spoření na konci kalendářního roku

Stavební spoření patří k nejrozšířenějším finančním produktům u nás. I když s blížícími se vánočními svátky a koncem kalendářního roku má většina lidí jistě jiné starosti, je několik důvodů, proč stavební spoření s dostatečným předstihem před koncem roku připomenout.

Ve hře je maximální státní podpora

Na konci roku byste si měli najít chvíli a překontrolovat, zda jste v průběhu roku uložili na svůj účet stavebního spoření dostatečně vysokou částku, popřípadě zda nebude výhodné něco změnit. Je to důležité s ohledem na získání maximální výše státní podpory, která vám bude ke vkladům připsána.

Konec minulého roku se vyznačoval hromadným uzavíráním nových smluv o stavebním spoření. Důvodem k tomuto kroku byla poslední možnost, jak si zajistit výhodnější podmínky pro své stavební spoření před novelou zákona. Podívejme se blíže na situaci těch, kteří uzavřeli smlouvu s datem do konce roku 2003 a na situaci klientů, jež mají smlouvu od 1. 1. 2004.

Rozdíly u dřívěji a letos uzavřených smluv

Pokud tito majitelé chtějí na svém spoření maximálně vydělat, měl by jejich letošní součet vkladů dosahovat hodnoty 18 000 Kč. K této výši vkladu pak stát připíše 4 500 Kč státní podpory. Mylná by bylo očekávat vyšší státní podporu po překročení hranice 18 000 Kč.

U nově uzavřených smluv o stavebním spoření (od 1. 1. 2004) nejsou podmínky zdaleka tak výhodné. Nejenže nestačí za rok naspořit 18 000 Kč nýbrž 20 000 Kč, ale k tomuto vkladu získáte „jen“ 3 000 Kč státní podpory. Navíc musíte spořit šest let oproti pěti rokům spoření u starších smluv.

Další podstatnou změnou je skutečnost, že od letošního roku platí jiná pravidla pro připsání státní podpory. Mnoho klientů stavebních spořitelen si zvyklo skládat na účet peníze až v prosinci, aby dosáhli na plnou státní podporu za celý rok. Vzali tedy oněch 18 000 Kč a třeba i 31. 12. je zaslali na účet stavební spořitelny, a tak splnili zákonnou podmínku pro připsání státní podpory.

Při tomto postupu by je však v letošním roce mohlo čekat nepříjemné překvapení. V čem je změna? Letošní státní podporu je v plné výši možné získat jen tehdy, budou-li peníze na účtu vaší stavební spořitelny uloženy před koncem roku. V minulosti přitom stačilo mít potvrzení o tom, že jste peníze převedli ke konci roku, tj. nemusely do 31. 12. dorazit na účet stavební spořitelny.

Poznámka

Pokud uvažujete o založení nového spoření a vyčkáváte až na konec roku, věřte, že založením smlouvy v tomto termínu nezískáte nějaké výrazné výhody. Nicméně z určitého úhlu pohledu je konec roku přece jen nejvýhodnějším okamžikem pro založení smlouvy o stavebním spoření. Za pár dnů můžete získat plnou státní podporu. Podmínkou je jen včasný a dostatečný vklad na účet a předpoklad, že spořitelna peníze připíše na účet střadatele do konce roku.

Jak naložit s výhodnější státní podporou?

Není výjimkou, že lidé vlastní i několik smluv o stavebním spoření uzavřených do konce roku 2003, ovšem s nárokem na státní podporu pouze u jedné z nich. Jak ale vybrat tu správnou? Je vysoce pravděpodobné, že úročení vkladů u vaší nejstarší smlouvy bude výhodnější než u ostatních, a proto ponechejte státní podporu na této smlouvě. Jindy však může nastat stav, kdy bude pro střadatele výhodnější zažádat o státní podporu na své druhé smlouvě. Pro tento případ je nutné být dostatečně ostražitý a neponechat nic na poslední chvíli, protože změnu musíte uskutečnit do 31. 12. 2004. Kdyby se vám k tomuto datu nepodařilo změnu stihnout a chtěli jste ji uskutečnit až v roce 2005, náležela by vám sice státní podpora, ale jen ve výši 3 000 Kč za předpokladu naspoření 20 000 Kč/rok. Pro čerpání výhodnější státní podpory v budoucnosti je nezbytné požadovat ji u vámi vybrané smlouvy s účinností již od 1.1.2004 a současně požádat o změnu u stávající smlouvy o stavebním spoření na smlouvu bez nároku na státní podporu od roku 2004. Nevíte-li si rady, jak správně žádost sepsat, obraťte se na kontaktní místa stavebních spořitelen nebo na svého finančního poradce

I přes různé změny, které se dotkly v poslední době i stavebního spoření, není důvod spekulovat o jeho výhodnosti. V současnosti platí a asi i dlouho platit bude, že stavební spoření by mělo být jedním z pilířů každého střadatele nebo investora. Snad jen pro člověka, jehož příjmy jsou nízké a nestačí pokrýt ani základní životní potřeby, lze tento nedostatek tolerovat.

Uvažované změny ve stavebním spoření

Z podnětu Ministerstva financí a poslaneckých iniciativ se znovu otevřela debata o nutnosti novely zákona o stavebním spoření. Navenek už pronikly první uvažované změny či návrhy, které budou mít dopad na každého, kdo tento produkt využívá. Čeho by se nejzávažnější změny mohly týkat?

1. Možnost změnit stavební spořitelnu během spoření
2. Rozšíření podnikatelských aktivit pro stavební spořitelny - např. poskytování spotřebitelských úvěrů
3. Zákaz měnit v průběhu spoření podmínky smluv ze strany stavebních spořitel

Aktuální sazby úvěrů u stavebních spořitel



Zdroj: archív autora

[Porovnání dalších parametrů produktů stavebních spořitel](#)

Počet uzavřených smluv k 31. 12. 2003



Zdroj: archív autora

Zdroj: Osobní finance

Autor: Lubomír Hladiš

