**Что такое вклад**

Простой способ приумножить свои накопления, с пополнением и без, в рублях или иностранной валюте, на максимальный процент Банковский вклад — это возможность сохранить накопленные деньги и преумножить свои сбережения

**На какие цели можно открыть вклад**

1. сохранить сбережения
2. обезопасить их от краж
3. получить доход в виде процентов
4. защитить деньги от инфляции
5. накопить на нужную покупку

Среди различных предложений по вкладам, можно встретить вклады, направленные на реализацию собственных планов, способные удовлетворить самых требовательных вкладчиков по выбору условий. С помощью вкладов можно накопить или преумножить, а можно использовать вклад как средство сохранения капитала

**Какое количество вкладов можно открыть на одного человека**

Количество вкладов на одного человека не ограничивается. Несколько вкладов можно открыть в одном банке или в разных.

**Почему удобно иметь несколько вкладов**

С помощью нескольких вкладов можно эффективно управлять деньгами. Вы можете положить часть средств на вклад с ограниченным числом опций (без пополнения, без снятия и прочее), но под максимальный процент. Другую часть можно разместить на вклад с разрешенными расходными операциями, чтобы и копить, и иметь возможность снять деньги без потери всего дохода. Так вы получите возможность копить или использовать деньги при острой необходимости.

Когда все деньги на одном счёте, при досрочном закрытии процент будет потерян для всей суммы, когда счета разные – такого не произойдет. Используйте продукты с пополнением, снятием или без, чтобы выбрать оптимальный уровень процентной ставки и иметь возможность увеличивать доход с капитализацией и самостоятельным пополнением вклада.

**Чем вклад отличается от накопительного счета**

1. Банковский вклад — это деньги, которые размещаются в банке в целях хранения и получения дохода. Как правило, средства вносятся на определенных условиях и на конкретный срок, и досрочное закрытие вклада влечет за собой потерю процентного дохода.
2. Накопительный счет — это счет в банке, на который можно в любое время вносить деньги и снимать, получая при этом доход от процентов.

**Основные отличия вклада от накопительного счета**

1. Ставку по накопительному счету банк может изменить в одностороннем порядке
2. Ставка по вкладу зафиксирована в договоре
3. С накопительного счета деньги можно снимать в любой момент без потери накопленных процентов, с большинства вкладов — нельзя
4. Накопительный счет можно пополнить в любой момент, в случае со вкладами все зависит от условий конкретного продукта: на многие нельзя вносить деньги
5. При открытии счета на него можно положить любую сумму денег, при открытии вклада — определенную условиями договора.

Это главные отличия вклада от накопительного счета, но могут быть и другие, в зависимости от конкретных финансовых продуктов

**Почему лучше держать деньги на вкладе**

**Плюсы вкладов:**

1. легко открыть и не нужны специальные знания
2. не нужно заводить брокерский счет, следить за рынком, разбираться в инструментах ценных бумаг
3. стабильный и прогнозируемый доход: есть фиксированная ставка — и это гарантированная прибыль. Иногда ставка может даже расти, если вы пополняете вклад
4. безопасность: вклады размером до 1,4 млн рублей включительно застрахованы Агентством страхования вкладов
5. легкий доступ к деньгам: если условия вклада это допускают, вы можете снять любую сумму в любой момент, а вот вывести быстро вывести деньги с брокерского счета будет сложно, так как моментально продавать бумаги может быть не очень выгодно, к тому же придется заплатить комиссию
6. Деньги на счетах в банке положительно сказываются на финансовой оценке вас, как заемщика — это пригодится, если вам нужно будет взять кредит или оформить ипотеку.

**Минусы вкладов**:

1. Есть ограничения по сроку действия (для срочных вкладов), могут быть ограничены на снятие и пополнение, лимиты по сумме вклада.
2. Страховка может покрывать не более 1,4 миллионов рублей на одном вкладе
3. В некоторых случая с прибыли нужно платить НДФЛ

**Виды вкладов по срокам**

1. Бессрочный. Это вклад без указания срока хранения или иных условий возврата средств, его еще называю – вклад до востребования. Деньги с вклада до востребования клиент может снять в любое время без потери в процентах. Однако ставка по такому вкладу почти всегда устанавливается на минимальном уровне, обычно в диапазоне 0,01% — 0,1% годовых. По закону, банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором. Как правило, деньги на таком вкладе хранят для предстоящих крупных операций или сделок.
2. Срочный вклад Это вклад, открытый на определенный срок. Банки, как правило, предлагают разместить у них деньги на период от 3 до 36 месяцев. Ставка по срочным вкладам фиксируется в договоре и менять ее в одностороннем порядке банк не имеет права. Досрочное снятие денег и закрытие срочного вклада, как правило, влечет за собой потерю процентного дохода. Чаще всего в этом случае проценты выплачиваются из расчета фактического количества дней нахождения средств на вкладе, исходя из ставки по вкладу «до востребования» в данном банке.

**Есть несколько видов срочного вклада**

1. сберегательный: запрещены любые операции— как пополнение, так и частичное снятие
2. пополняемый: разрешено пополнение вклада
3. расходный: разрешено частичное снятие средств (как правило, до суммы неснижаемого остатка)
4. расходно-пополняемый (универсальный): разрешено как пополнение, так и частичное снятие средств

**Виды вкладов по валюте**

1. рублевый вклад. Большинство вкладов в России открыты в рублях
2. валютный вклад. Объем валютных вкладов россиян сокращается. При этом российские банки стали расширять линейку вкладов в дружественных валютах (юани, дирхамы ОАЭ и т.д.)
3. мультивалютный вклад. Это вклад, в котором можно сочетать несколько валют, перечисленных в договоре. Кроме того, вкладчик может давать распоряжения банку обменивать средства на вкладе — увеличивать или уменьшать долю одной из валют, но за это могут списать комиссию.

**Виды вкладов по способу начисления процентов**

1. вклады с капитализацией процентов. Капитализация процентов — это прибавление начисленных процентов к сумме (телу) вклада так, что следующие проценты считаются уже на возросший остаток. В этом случае говорят о сложных процентах или о процентах на проценты. Часто в описании вкладов с капитализацией банки указывают не только номинальную, но и эффективную процентную ставку. Она учитывает постепенное увеличение суммы вклада.
2. вклады без капитализации процентов. Проценты выплачиваются вкладчику и не увеличивают сумму вклада. Есть разные варианты начисления процентов в этом случае: регулярно (ежемесячно, ежеквартально) на текущий счет; единоразово в конце срока действия вклада.

**Как выбрать выгодный вклад**

1. Нужно определиться с суммой вклада. Часто процентная ставка зависит от суммы вклада: чем больше денег вы принесете на хранение в банк, тем лучшие условия по вкладу банк предложит предлагают.
2. Определиться со сроком вклада. Не всегда самую высокую ставку можно получить, положив деньги на максимальный срок. банки предлагают двузначную доходность по вкладам, например, на 6 месяцев, а вложения на более длинный срок могут иметь более низкую ставку.
3. Определиться, нужно ли пополнение или частичное снятие. По вкладам, у которых есть возможность пополнения или частичного снятия, ставка обычно ниже. Однако они могут быть удобны тем, кто хочет использовать вклад как копилку, отправляя туда определенную часть дохода.
4. Проверить лимиты по вкладу. Часто банки ограничивают минимальную и максимальную суммы вклада.
5. Важно проверить при открытии вклада возможность пополнения.
6. Важно проверить условия частичного снятия
7. Важно знать размер неснижаемого остатка. Это минимальная сумма, которая должна находится на вкладе весь срок его действия. Иногда ставка зависит от размера неснижаемого остатка: чем он больше, тем выше ставка.
8. Выбрать способ начисления процентов. Часто банки по одному и тому же вкладу предлагают разные варианты начисления процентов: ежемесячно или в конце срока. Тут важно изучить все нюансы: например, выплата процентов может быть регулярной, но начисляться деньги будут не на вклад, а на текущий счет клиента, то есть капитализация процентов отсутствует.
9. Сравнить ставки по вкладам в разных банках

Поэтому выбирать выгодный вклад только по значению самой высокой процентной ставки на витрине банка при таком количестве параметров вклада не всегда правильное решение. Поэтому сначала нужно точно определиться с параметрами управления и использования вклада и под эти параметры банк предложит максимальную ставку

**Дополнительные опции по вкладам**

Дополнительные опции дают больше возможностей управлять своими вкладами.

1. Капитализация. Эта опция особый способ начисления и расчета процентов. На вклады с капитализацией проценты начисляются поэтапно — например, раз в месяц — и прибавляются к основной сумме вклада. Это значит, что в следующем периоде проценты будут начисляться уже на новое тело вклада, и выгода вкладчика будет больше, чем если бы он выбрал вклад без капитализации.
2. Управляемые вклады. Эта опция дает более гибкие условия управление вкладами. Вклады при такой опции, расчетно-пополняемые, разрешается не только частичное снятие денег в любой удобный момент, но и пополнение вклада. Однако нужно учитывать, что использование этой опции чаще всего предполагает уменьшение ставки.
3. Есть специальные опции, которые называются надбавки. С помощью надбавок можно увеличить ставки по вкладам или счетам, например, если вы получаете пенсию или зарплату в Сбербанке или покупаете у партнеров Сбера или активно расплачиваетесь картами Сбербанка или у вас открыт брокерский счет в СберИнвестициях и вы его активно пополняете или владелец подписок или пакетов услуг в СберБанке. Важно после подключения надбавки и получения бонуса в виде повышенной % ставки, продолжать выполнять условия, в противном случае надбавка перестанет действовать и % ставка снизится
4. Страхование вклада. Опция предлагает государственную программу страхования вкладов, которая гарантирует возврат любого вклада размером до 1 млн 400 тыс. рублей при возникновении страхового случая.

**Какие документы необходимо предоставить для открытия вклада**

Для открытия вклада обычно требуются следующие документы:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации или иной документ, удостоверяющий личность.
2. Данные о месте жительства (регистрации) и контактные данные

**Отчего зависит Процентная ставка по вкладу**

Процентная ставка зависит от разных условий: суммы, срока, будешь ли ты пополнять или снимать. Максимальная ставка, если открываешь на сумму от 100 000 рублей, не снимаешь раньше 8-9 месяцев, не пополняешь и важно! чтобы эта сумма не хранилась на других твоих вкладах в Сбере последние два месяца. Если сумма открытия меньше 100 000 руб., или вы хотите снимать и пополнят для этих целей в Сбербанке также есть разные проудкты сбережений с выгодными предложениями.

Еще % ставка зависит:

1. от вида вклада, чем строже требования к снятию и пополнению вклада, тем выше процентная ставка по вкладу
2. от валюты вклада, по рублевым вкладам процентные ставки выше
3. от способа открытия вклада
4. от срока вклада, на который открыт вклад
5. от суммы размещения вклада
6. от выбора капитализации процентов по вкладу, если выбрать «снимать проценты со вклада ежемесячно», доход по вкладу будет ниже

**Как увеличить доход по вкладу**

Это можно сделать несколькими способами.

1. Оставлять доход на вкладе. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно. Вы можете выбрать, куда будут приходить деньги: на карту или вклад
2. Регулярно пополнять вклад. Если у вас пополняемый вклад и вы постоянно вносите на него деньги, доход по нему будет расти быстрее. Даже небольшие, но регулярные пополнения могут существенно увеличить получаемый доход.
3. Если постоянно пополнять вклад, не снимать сумму процентов со вклада, то проценты будут увеличивать сумму вклада и в следующий период проценты будут начисляться уже на сумму вклада вместе с процентами
4. Увеличить ставку с помощью надбавок, например, если вы получаете пенсию или зарплату в Сбербанке, покупаете у партнеров Сбера или активно расплачиваетесь картами Сбербанка, у вас открыт брокерский счет в СберИнвестициях и вы его активно пополняете или если вы премиальный клиент Сбербанка или владелец подписок или пакетов услуг в СберБанке

**Что делать если нет еще вклада, но хочется его открыть**

Если у вас есть дебетовая карта СберБанка, открыть вклад можно в приложении СберБанк-онлайн:

1. Зайдите в раздел Накопления, он находится в нижней части экрана
2. на экране Накоплений найдите раздел Вклады и Счета
3. нажмите знак +
4. откроется экран с витриной Вкладов и счетов, выберете для себя наиболее выгодное предложение
5. Чтобы получить максимальную ставку, вам необходимо выполнить условия: за последние 2 месяца не открывать рублевые вклады в СберБанке, иметь минимальную сумму первоначального взноса от 100 000 рублей, открыть вклад не менее чем на 6-7 месяцев, выбрать выплату процентов в конце срока, не пополнять и не снимать до конца срока вклада, валюта вклада — рубли
6. Также, банк предлагает высокие ставки для тех, кто хочет открыть вклад от 30 000 рублей, увеличивать доход по вкладу, регулярно пополняя вклад. Если у тебя есть пакет СберПремьер или СберПервый или ты владелец подписки СберПрайм+ или ты являешься зарплатным клиентом Сбербанка или ты получаешь пенсию в Сбербанке

**Что делать есть нет дебетовой карты Сбербанка, еще нет вклада, но хочется его открыть**

Тогда можно открыть вклад в Сбербанк-онлайн на сайте банка, только необходимо пройти регистрацию или в любом отделении Сбербанк

**Что делать если у вас есть вклад, но ставка по нему ниже текущих предложений на рынке, а вы хотите ее повысить**

Есть несколько вариантов повысить текущую ставку по вкладу:

1. Открыть и пополнить еще один вклад. Если накоплений для этого недостаточно, вы можете забрать часть денег с действующего вклада и переложить их на новый с максимальной ставкой под ваши условия. Но в этом случае проценты на выводимую сумму сгорят.
2. Увеличить ставку по вкладу можно с помощью надбавок, например если вы получаете пенсию или зарплату в Сбербанке или покупаете у партнеров Сбера или активно расплачиваетесь картами Сбербанка или у вас открыт брокерский счет в СберИнвестициях и вы его активно пополняете или владелец подписок или пакетов услуг в СберБанке. Важно после подключения надбавки и получения бонуса в виде повышенной % ставки, продолжать выполнять условия, в противном случае надбавка перестанет действовать и % ставка снизится

**Что такое надбавка по вкладу?**

Сбербанк дает возможность получить бонус и увеличить % ставку по вкладу за счет надбавок, например, если вы получаете пенсию или зарплату в Сбербанке или покупаете у партнеров Сбера или активно расплачиваетесь картами Сбербанка или у вас открыт брокерский счет в СберИнвестициях и вы его активно пополняете или владелец подписок или пакетов услуг в СберБанке. Важно после подключения надбавки и получения бонуса в виде повышенной % ставки, продолжать выполнять условия, в противном случае надбавка перестанет действовать и % ставка снизится