

SPOŘENÍ

Stát omezí stavební spoření případně ho úplně zruší, mám se bát o své naspořené peníze? Kdy k tomu dojde? Rozhodli již poslanci o konci státní podpory? Můžete mi k tomu říci více informací?

V tuto chvíli se jedná pouze o spekulace. Ve veřejných diskusích se dnes objevují jen návrhy Národní ekonomické rady vlády a Ministerstva financí. Konkrétní návrh zatím nebyl oficiálně předložen ani do jednání vládní koalice. Mezi jednotlivými členy vlády aktuálně není ani shoda na finálním návrhu.

Současně podle dostupných právních posudků nemůže dojít k úplnému zrušení státní podpory na již existujících smlouvách o stavebním spoření.

Raiffeisen stavební spořitelna je členem silné finanční skupiny a má dostatek likvidity na pokrytí případných zájemců o ukončení smlouvy o stavebním spoření. Zároveň vklady jako takové jsou ze zákona pojištěny až do výše 100 000 Eur pro jednotlivce. O své naspořené prostředky se tak bát nemusíte.

Spoření pro mě již nemá smysl bez této podpory, jaké uděláte opatření, aby bylo stále stavební spoření atraktivní?

Stávajícím klientům nikdo nebude sahat na již připsanou státní podporu. Proto se stále vyplatí držet smlouvu platnou a získat tak veškeré výhody, které nabízí. Na rozdíl od spořicíh účtů je sjednaná úroková sazba garantována minimálně na 6 let, což vám jiný produkt nyní nenabízí.

Pro nové klienty, kteří u nás budou pravidelně spořit, navíc nabízíme stavební spoření s úrokovou sazbou až 3,5 % p. a., která je garantována na 6 let. Vedle toho klientům nyní přinášíme jednorázovou prémii až 6 000 Kč respektive až 10 000 Kč při současném sjednání stavebního spoření a účtu od Raiffeisenbank.

Stavební spoření však není jen o zhodnocování vkladů. Přináší klientovi zároveň možnost zajímavého úvěru ze stavebního spoření, jehož podmínky zná již při založení spořicí smlouvy. Tyto podmínky se dle zákona nemohou měnit. Stavební spoření tak nemusí být cílem, ale prostředkem k financování potřeb našich klientů. Paradoxně slyšíme o „přežitém produktu“ právě v době, kdy stavební spořitelny mohutně financují investice do úspor energií, rekonstrukcí nebo družstevního bydlení. V minulém roce tyto účely financování rostly o více než 50 %, v roce 2023 už tvoří většinu úvěrů poskytnutých spořitelny. Proto jsme přesvědčeni, že stavební spoření má co nabídnout i novým klientům.

Co se stane s aktuální smlouvou? Přijdu o již připsanou státní podporu?

Podle právních rozborů nemůže být státní podpora zrušena u smluv uzavřených do konce tohoto roku. Klienti, kteří letos smlouvu uzavřou podle stávajícího zákona mají i za tento rok na podporu spoření nárok a v budoucích letech nemůže být snížena na nulu. Již vyplacená státní podpora klientům zůstává a žádné krácení zpětně není možné.

I při posledních změnách státní podpory v roce 2004 a 2011 nedošlo ke snížení nebo odebrání již připsané státní podpory na účtech klientů.

Jak je to s výpovědí stávající smlouvy o stavebním spoření? Mohu ji ukončit bez poplatku a ztráty již připsané státní podpory, když ke změně zákona dojde?

Konkrétní návrh zatím nebyl oficiálně předložen ani do jednání vládní koalice a podle vystoupení jednotlivých členů vlády v médiích dosud není ani shoda na finálním návrhu. Neznáme tedy parametry a možnosti předčasného ukončení smlouvy dle nových podmínek zákona.

Nadále tedy vycházíme z aktuálně platných podmínek zákona o stavebních spořitelkách. V případě smluv, které jsou po vázací lhůtě nehrozí žádná sankce ani ztráta již připsané státní podpory. Ale u smluv před vázací lhůtou je potřeba si dát pozor na úhrady za předčasné ukončení a ztrátu státní podpory.

Budu mít dostatečný čas pro výpověď smlouvy před změnou státní podpory?

Případná platnost změny zákona se zatím předpokládá nejdříve od 1. 1. 2024. Mezi známým zněním samotného zákona a jeho účinností bude dostatečně dlouhá doba a můžete se tak rozmyslet co se svým spořením uděláte.

Za rok 2023 tak bude připsána ještě plná státní podpora dle současného znění zákona, proto se vyplatí vyčkávat a smlouvu nyní nerušit.

Jak budete klienty informovat o případné změně?

Případná změna bude jistě diskutována ve veřejných médiích. My budeme klienty informovat všemi dostupnými cestami, jako například na našich webových stránkách, infolince nebo prostřednictvím našich finančních poradců a spolupracujících partnerů.

Proč bych si měl nyní uzavřít novou smlouvu o stavebním spoření?

Za rok 2023 bude připsána ještě plná státní podpora dle současného znění zákona, proto se vyplatí smlouvu založit a vyčkat si na případné změny.

Pro nové klienty, kteří u nás budou pravidelně spořit, navíc nabízíme stavební spoření s úrokovou sazbou až 3,5 % p. a., která je garantována na 6 let. Vedle toho klientům nyní nabízíme jednorázovou prémii až 6 000 Kč respektive až 10 000 Kč při současném sjednání stavebního spoření a účtu od Raiffeisenbank. Zároveň nabízíme možnost předčasného ukončení smlouvy bez úhrady od stavební spořitelny po dvou letech trvání smlouvy.

Je potřeba připomenout, že stavební spoření není jen o zhodnocování vkladů. Klient díky němu získává možnost zajímavého úvěru ze stavebního spoření, jehož podmínky zná již při založení spořicí smlouvy a ty se dle zákona nemůžou měnit. Stavební spořitelny mohutně financují investice do úspor energií, rekonstrukcí nebo družstevního bydlení proto jej nepovažujeme za „přežitý produkt“. Už v minulém roce tyto účely financování rostly o více než 50 %, v roce 2023 už tvoří většinu úvěrů poskytnutých spořitelkami. Stavební spoření tak nemusí být cílem, ale prostředkem k financování potřeb našich klientů.

ÚVĚRY

Mám u vás aktuálně úvěr, co s ním bude dál pokud se změní státní podpora?

Podmínky úvěru jsou pevně dané smlouvou o úvěru. Na splácení tato případná změna nemá žádný zásadní vliv a stejně tak na úrokové sazby úvěru. Splátka a úroková sazba úvěru tak zůstává stejná pro dané fixační období nebo až do splatnosti dle typu úvěru.

Zatím úvěr nemám, ale budu ho moci čerpat na stávající smlouvě i po změně státní podpory?

Podmínky zůstávají stále stejné dle aktuálního ujednání ve smlouvě o stavebním spoření. Státní podpora na tyto podmínky nemá žádný vliv.

Smyslem stavebních spořitelén je právě poskytovat lépe úročené úvěry, než je standardem finančního trhu. Ze zákona je nezbytné po splnění podmínek takový úvěr klientovi poskytnout.

Když si do konce roku založím stavební spoření, můžu v budoucnu čerpat úvěr?

Aktuálně je nejčastější úroková sazba budoucího úvěru ze stavebního spoření 3,5 % p. a.. Tato sazba je garantovaná bez ohledu na to, co se bude dít se sazbami na finančním trhu.

Pokud klient nechce čekat na splnění podmínek úvěru ze stavebního spoření může si založit novou smlouvu a k ní si vzít tzv. překlenovací úvěr.

Smyslem stavebních spořitelén je právě poskytovat lépe úročené úvěry, než je standardem finančního trhu.

Jaký je rozdíl mezi úvěrem od stavební spořitelny a standardním spotřebitelským úvěrem?

Úvěry od Raiffeisen stavební spořitelny nabízí nižší úrokové sazby než klasické spotřebitelské úvěry. Díky delší splatnosti umožňuje menší měsíční splátky a tudíž menší měsíční zatížení jejich klientů. Zaplacené úroky si mohou klienti odečíst ze základu daně.

Dostupnost bydlení se netýká jenom jeho pořízení, ale i jeho kvality a nákladů, zejména na energie – to vše umí řešit stavební spořitelny svými úvěry.

Díky těmto výhodám umožňuje klientům kromě běžných rekonstrukcí koupelen, kuchyní také například zateplit dům, vyměnit okna, pořídit tepelné čerpadlo, fotovoltaické panely a tím snížit energetickou náročnost svého bydlení a ušetřit tak tisíce ročně ve svém rozpočtu.

Unikátním produktem je řešení pro pořízení družstevního bydlení bez nutnosti zástavy nemovitosti a se splatností až 25 let. Takový produkt mimo stavební spořitelny nikdo neposkytuje.