

حسابات الادخار: ستة أنواع يجب معرفتها



ترجمة وتحرير: نون بوست

عادةً ما تكون حسابات الادخار خيارًا آمنًا للاحتفاظ بالأموال التي لا تنوي إنفاقها على الفور؛ سواء كنت تخطط لأهداف قصيرة الأجل، مثل صندوق الطوارئ، أو لأهداف طويلة الأجل مثل ادخار الأموال.

هناك أنواع مختلفة من حسابات الادخار؛ إذ تشمل حسابات الادخار العادية وحسابات الادخار عالية العائد وحسابات سوق المال وحسابات الإيداع وحسابات إدارة النقد وحسابات الادخار المتخصصة. وإنّ اختيار نوع معين من حسابات الادخار يعتمد على احتياجاتك وأهدافك، ومعرفة الاختلافات بينها يمكن أن يُسهّل عليك تحديد الأنسب منها لادخار أموالك. إذن، ما هي أفضل أنواع حسابات الادخار وما هي الأنواع التي تناسبك؟

أنواع حسابات الادخار

عندما تقارن حسابات الادخار المختلفة، يجدر بك النظر إلى مميزات وخدماتها والأهداف التي صُممت من أجلها، ويمكن أن يساعدك طرح هذه الأنواع من الأسئلة على تحديد حساب الادخار المناسب لك: ما الغرض من هذا الحساب؟ وما مقدار الفائدة التي يمنحها؟ وهل هناك حد أدنى لمتطلبات الإيداع أو الرصيد؟ وهل يتقاضى البنك أي رسوم على هذا النوع من حسابات الادخار؟ وهل هناك أي رسوم ضريبية مرتبطة بهذا الحساب؟ وما مدى سهولة الوصول إلى الأموال الموجودة في الحساب؟ وهل يتطلب دفع أي غرامات لسحب الأموال؟

يمكن أن يساعدك إجراء هذا النوع من البحث في تحديد أنواع حسابات الادخار التي تناسبك. ومن هنا؛ يمكنك اختيار مكان فتحها وكيفية إدارتها.

1. حساب الادخار العادي أو التقليدي

يُناسب حساب الادخار العادي الأشخاص الذين يحتاجون إلى حفظ المال على المدى القصير أو الطويل، وليسوا مهتمين بالحصول على أفضل سعر فائدة، وعادةً ما تتوفر حسابات الادخار في البنوك التقليدية أو الاتحادات الائتمانية.

يمنحك هذه النوع من حسابات الادخار فائدة على أموالك، وعادةً ما تكون قيمتها أقل من حسابات الادخار الأخرى، وتسمح لك العديد من البنوك والاتحادات الائتمانية بفتح حساب ادخار عادي بحد إيداع أدنى منخفض. كما تسمح لك حسابات الادخار العادية عادةً بإجراء ما يصل إلى ستة عمليات سحب شهرية (لا تشمل عمليات السحب من أجهزة الصراف الآلي أو عمليات السحب الشخصية في أحد الفروع) قبل فرض رسوم إضافية، وتتيح لك البنوك والاتحادات الائتمانية إمكانية إدارة حسابك عبر الإنترنت؛ من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول أو عبر الهاتف أو في أحد الفروع.

الإيجابيات

-عادةً ما يكون من السهل فتح حساب ادخار عادي في أحد الفروع، وتتيح لك بعض البنوك القيام بذلك عبر الإنترنت.

-يمكنك كسب فائدة على مدخراتك لتنمية أموالك.

-يمكنك زيارة الفرع إذا كنت بحاجة إلى مساعدة أو تريد إيداع نقود.

السلبيات

-عادةً ما تكون معدلات الفائدة منخفضة مقارنة بحسابات الادخار الأخرى.

-رسوم الصيانة الشهرية قد تُلغى أرباح الفوائد.

-قد تدفع رسوم إضافية على السحوبات الزائدة عن الحد المسموح.

2. حساب ادخار عالي العائد

يعد حساب الادخار عالي العائد مناسبًا للأشخاص الذين يرغبون في الحصول على نسبة فائدة أكثر على المدخرات مع تقليل الرسوم، وعادةً ما يكون مُتاحًا في البنوك عبر الإنترنت والبنوك الجديدة والاتحادات الائتمانية عبر الإنترنت، ويقدم نسبة عائد سنوي أعلى مقارنة بحساب الادخار العادي؛ فإذا كنت ترغب في زيادة أموالك، فإنّ هذا هو أحد أفضل أنواع حسابات الادخار لتحقيق ذلك.

غالبًا ما تُقدم البنوك عبر الإنترنت أنواعًا مختلفة من حسابات الادخار عالية العائد لجذب المُدخّرين الذين يرغبون في الحصول على سعر فائدة أفضل مما هو موجود في البنوك التقليدية والاتحادات الائتمانية. وقد يُناسبك هذا النوع من حسابات الادخار إذا كنت لا تمانع إدارة حسابك عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول بدلًا من زيارة أحد الفروع. ويُفضّل إنشاء الحساب على البنوك عبر الإنترنت؛ لأنّ رسومها أقل، بما في ذلك رسوم الصيانة الشهرية أو الرسوم على السحب الزائد.

الإيجابيات

-يمكنك الحصول على معدل فائدة أعلى بكثير مقارنة بحسابات الادخار العادية.

-عادةً ما يكون لدى البنوك العاملة عبر الإنترنت حد أدنى أقل من متطلبات الإيداع لفتح حساب.

-من غير المرجح أن يتم فرض رسوم شهرية على الحساب في البنوك عبر الإنترنت.

السلبيات

-لا يمكنك الوصول إلى الفرع المصرفي؛ بمعنى أنه لا يمكنك إيداع النقود مباشرة في حسابك في أحد الفروع.

-قد يستغرق تحويل الأموال بين حساب الادخار عبر الإنترنت والحسابات في بنك آخر ما يصل إلى بضعة أيام.

-قد لا تمنحك بعض البنوك إمكانية الوصول إلى أموالك عبر ماكينة الصراف الآلي.

3. حسابات سوق المال

تُناسب حسابات سوق المال الأشخاص الذين يرغبون في الحصول على فائدة على المدخرات مع وجود المزيد من الخيارات للوصول إلى أموالهم، وتجمع هذه الحسابات بين ميزات حساب الادخار العادي وميزات حساب الادخار عالي العائد، وتوجد في البنوك التقليدية والبنوك العاملة عبر الإنترنت والاتحادات الائتمانية.

وتمنحك حسابات سوق المال فائدة على مدخراتك، وتكون عادةً أفضل من حسابات الادخار العادية وبعضها يُقدّم نسبة فائدة مماثلة لحسابات الادخار عالية العائد، كما أنها تُمكنك من كتابة شيكات من حسابك أو الوصول إلى الأموال باستخدام ماكينة الصراف الآلي أو بطاقة الخصم.

وعلى غرار حسابات الادخار العادية أو ذات العائد المرتفع، يمكن للبنوك فرض رسوم إذا قمت بإجراء أكثر من ستة عمليات سحب شهريًا؛ إذ أنّ تجاوز الحد الشهري قد يؤدي إلى فرض رسوم أو إغلاق حسابك من قبل المؤسسة إذا حدث ذلك بشكل متكرر.

الإيجابيات

-يمكن أن تُقدّم حسابات سوق المال أسعارًا أفضل من الأنواع الأخرى من حسابات الادخار المصرفية.

-قد تكون قادرًا على كتابة شيكات من حسابك أو الوصول إلى أموالك باستخدام بطاقة الخصم أو بطاقة الصراف الآلي.

-يمكنك فتح حسابات سوق المال في البنوك التقليدية أو البنوك العاملة عبر الإنترنت.

السلبيات

-قد يتطلب فتح حساب في سوق المال حدًا أدنى وأعلى للإيداع.

-قد تكون أسعار الفائدة متفاوتة؛ مما يعني أنك ستحتاج إلى رصيد أعلى لكسب أفضل الأسعار.

-قد تفرض البنوك رسومًا شهرية على حسابات سوق المال.

4. حساب شهادات الإيداع

وهو مناسب للأشخاص الذين يرغبون في كسب أسعار تنافسية ولا يحتاجون إلى الوصول إلى مدخراتهم على الفور.

شهادات الإيداع هي ودائع محددة بزمان، بمعنى أنك توافق على ترك أموالك في الحساب لفترة محددة، وخلال ذلك الوقت، تريح أموالك فائدة، وعندما يحين وقت استحقاق الدفع، يمكنك إما سحب مدخراتك أو تحويلها إلى شهادة إيداع جديدة، وهذا ما يجعل هذه الحسابات تتميز عن الأنواع الأخرى من حسابات التوفير نظرًا لوجود عامل وقت في العمل.

يمكنك العثور على شهادات الإيداع في البنوك التقليدية والبنوك عبر الإنترنت، وإذا تمت المقارنة بين الاثنين، نجد أن البنوك عبر الإنترنت تميل إلى تقديم أسعار فائدة أفضل؛ حيث تتراوح فترات شهادة الإيداع

عادةً بين قصيرة المدى بـ30 يومًا وطويلة المدى بـ60 شهرًا، إضافة إلى فترات أطول تتميز عادةً بمعدلات أعلى، وإن لم يكن ذلك دائمًا، خاصة في بيئة ذات معدل فائدة منخفض.

شهادات الائتمان هي الأفضل للأموال التي تعرف أنك لن تحتاجها على الفور؛ حيث يمكن للبنوك فرض غرامة سحب مبكر إذا سحبت مدخراتك قبل تاريخ الاستحقاق. يمكن أن يوفر إنشاء سلم مكون من شهادات إيداع متعددة، بتاريخ استحقاق مختلفة، حلاً لهذه المشكلة.

الإيجابيات

- يمكن أن تقدم شهادات الإيداع معدلات فائدة أعلى من المتوسط للمدخرين الذين يسعون لتحقيق أهداف قصيرة أو طويلة الأجل.

- لا توجد عادة رسوم صيانة شهرية مرتبطة بحسابات شهادات الإيداع.

- قد تقدم شهادات الإيداع في البنوك عبر الإنترنت متطلبات إيداع أولية أقل.

السلبيات

- قد يؤدي سحب الأموال من حاسبك قبل تاريخ استحقاقه إلى فرض غرامة سحب مبكر.

- تميل شهادات الإيداع في البنوك التقليدية إلى تقديم أسعار فائدة أقل من البنوك عبر الإنترنت.

- إن وضع مدخراتك في شهادة إيداع طويلة الأجل يجعل من الصعب الاستفادة من الزيادات المستقبلية في أسعار الفائدة.

5. حساب إدارة النقد

وهي جيدة للأشخاص الذين يرغبون في الاحتفاظ بالنقد المتاح للاستثمار في حسابات الوساطة أو التقاعد.

وتختلف حسابات إدارة النقد عن الأنواع الأخرى من حسابات التوفير لأنها ليست مصممة خصيصًا للادخار، ولكنها - بدلًا من ذلك - تسمح بالاحتفاظ بالنقود التي قد تخطط للاستثمار فيها في حساب وساطة خاضع للضريبة أو حساب تقاعد.

وقد تقدم شركات الوساطة عبر الإنترنت ومنصات المستشار الآلي حسابات إدارة النقد لمستثمريها؛ حيث يمكن أن تبيع الأموال المودعة في الحساب فائدة، غالبًا ما تكون بمعدل أعلى مما تحصل عليه في البنك.

واعتمادًا على السمسة، قد تحصل على جميع الميزات القياسية التي تتوقعها من خلال حساب جازٍ أيضًا. مثلًا، قد تكون قادرًا على كتابة الشيكات أو دفع الفواتير أو تحويل الأموال إلى حسابات في البنك الذي تتعامل معه.

الإيجابيات

- تعتبر طريقة مناسبة لكسب الفائدة على الأموال التي تخطط لاستثمارها.

- يمكن أن تقدم حسابات إدارة النقد مزايا لكل من الحسابات الجارية وحسابات التوفير.

- قد تقدم الحسابات حدود تغطية أعلى من تغطية مؤسسة تأمين الودائع الفيدرالية المعتادة من خلال الشراكة مع عدة بنوك.

السلبيات

-يمكن أن تقدم حسابات التوفير عالية العائد معدلات فائدة أفضل على الأموال التي تدخرها.
-قد لا تتمكن من الوصول إلى الخدمات المصرفية في الفروع، نظرًا لارتباطها بحسابات الوساطة عبر الإنترنت.

-لا يتم تغطية هذه الحسابات دائمًا بتأمين مؤسسة تأمين الودائع الفيدرالية.

6. حساب التوفير المتخصص

هذا النوع من الحسابات مناسب للأشخاص الذين يريدون حسابات مخصصة لأهداف ادخار محددة، فقد تم تصميمها للمساعدة في الوصول إلى أهداف ادخار محددة، بدلاً من أن تكون مصدرًا شاملاً للمال الذي لا تخطط لإنفاقه. وفي بعض الحالات، يمكن أن تكون مخصصة لنوع معين من الأشخاص، بدلاً من كونها هدفًا للادخار.

على سبيل المثال؛ هناك أنواع مختلفة من حسابات التوفير للقصر، والتي تشمل ثلاثة أنواع من حسابات التوفير التي قد تنشئها نيابة عن طفل أو مراهق ما يلي:

-حسابات التوفير للأطفال.

-حسابات الوصاية أو الحفظ.

-حسابات توفير الطلاب.

يمكنك أيضًا إعداد أنواع مختلفة من حسابات التوفير التعليمية، بما في ذلك "حساب 529" وهو حساب توفير جامعي وحسابات توفير "كوفرديا"؛ حيث يسمح لك هذان النوعان من حسابات التوفير الجامعية بتخصيص أموال لنفقات التعليم العالي على أساس المزايا الضريبية.

وهناك أنواع مختلفة من حسابات مدخرات التقاعد التي يمكنك إعدادها لنفسك، بما في ذلك حسابات التقاعد التقليدية، وحسابات روث للتقاعد الفردي وشهادات الإيداع للتقاعد الفردي. في غضون ذلك؛ يمكنك أيضًا فتح حساب مصمم لمساعدتك في الادخار للرعاية الصحية، كحساب إنفاق مرن أو حساب توفير صحي.

أخيرًا؛ هناك أنواع أخرى من حسابات التوفير يجب أن تمتلكها، حسب احتياجاتك. على سبيل المثال؛ يمكنك فتح حساب توفير "كريسماس كلوب" أو حساب توفير لدفع أقساط منزل وذلك للاحتفاظ بالمال من أجل هذه الأهداف.

يجب أن تكون قادرًا على العثور على معظم هذه الحسابات في البنوك أو الاتحادات الائتمانية أو شركات السمسرة أو شركات الاستثمار، وفي حالة حساب التوفير الصحي، سيكون لديك حق الوصول إلى واحد فقط إذا كان لديك خطة صحية عالية قابلة للخصم.

وقد يكون فتح حساب أو أكثر من حسابات التوفير الخاصة أمرًا منطقيًا إذا كان لديك غرض واحد هو توفير المال؛ فقط ضع في اعتبارك أنه قد تكون هناك قيود على متى وكيف يمكنك سحب هذه الأموال لاحقًا.

الإيجابيات

-يمكنهم مساعدتك في توفير المال لمجموعة متنوعة من الأهداف المالية المحددة.

-يمكن أن تكسب الحسابات المتخصصة فائدة لمساعدتك على تنمية أموالك، تمامًا مثل حسابات التوفير الأخرى.

-قد تدفع رسوم صيانة شهرية منخفضة أو معدومة حسب الحساب.
السلبات

-تحتوي بعض الحسابات المتخصصة، مثل حسابات التقاعد الفردية وحسابات 529 وحسابات التوفير الصحية، على قواعد ضريبية صارمة لإجراء عمليات السحب.

-قد تكون معدلات الفائدة التي تكسبها على حسابات توفير الأطفال أو حسابات الطلاب أو حسابات الكريسماس كلوب أقل من حسابات التوفير ذات العائد المرتفع أو حتى حسابات التوفير العادية.

-قد يكون للحسابات المتخصصة قيود على من يمكنه فتحها.

لماذا تضع المال في حساب التوفير؟

فيما يلي الأسباب التي تجعل من المنطقي وضع الأموال في حساب التوفير:

-يمكنك كسب الفائدة؛ حيث يتيح لك وضع الأموال في حساب التوفير جني فائدة على رصيدك؛ فبعض الحسابات الجارية تدفع فائدة، لكن الكثير منها لا يفعل ذلك، والأموال المتبقية في حساب جار لا يحمل فائدة ليس لديها فرصة للنمو.

-يمكن أن تساعدك على الادخار وعدم الإنفاق؛ فقد يساعدك امتلاك حساب توفير في تجنب إنفاق الأموال المخصصة لهدف معين، وقد يؤدي الاحتفاظ بكل أموالك في حساب جارٍ، على سبيل المثال، إلى تسهيل إنفاق الأموال التي تنوي ادخالها.

-يمكن أن تساعد في حالات الطوارئ المالية؛ فحتى إذا لم يكن لديك هدف ادخار محدد، فإن امتلاك حساب توفير يظل أمرًا منطقيًا، وذلك لأن امتلاك الأموال في حساب التوفير يمكن أن يسهل دفع الفواتير والنفقات اليومية في حالة الطوارئ؛ إذا فقدت وظيفتك أو تعطلت سيارتك، على سبيل المثال. بهذه الطريقة؛ لن تضطر إلى اللجوء إلى بطاقة ائتمان أو قرض بفائدة عالية، وإذا لم تكن مضطرًا إلى استخدام مدخراتك في حالات الطوارئ، فيمكنك الاستمرار في زيادة أموالك دون الحاجة إلى القلق بشأن تراكم الديون.

-يمكن أن تحافظ على أموالك آمنة؛ حيث يوفر الاحتفاظ بأموالك في حساب توفير أيضًا قدرًا من الحماية، فإذا كنت ستحتفظ بالنقود في المنزل، على سبيل المثال، فقد تتم سرقتها، كما أن التجول بمحفظة مليئة بالنقود قد يعرضك لخطر السرقة أو الضياع، لكنها تكون محمية إلى أقصى حد عندما تكون في حساب توفير في بنك مؤمن عليه من قبل مؤسسة التأمين الفيدرالية أو اتحاد ائتماني مؤمن من قبل إدارة الاتحاد الائتماني الوطني؛ حيث إنه اعتبارًا من عام 2022، فإن الحد هو 250000 دولار لكل مودع، ولكل نوع ملكية حساب، ولكل مؤسسة مالية.

الخلاصة

عند اختيار حساب توفير؛ من المهم أن تتذكر أنه ليس عليك اختيار حساب واحد فقط، ولكن اعتمادًا على ما تريد تحقيقه ماليًا، قد تقرر فتح حسابات توفير متعددة أو حسابات شهادات إيداع أو حسابات سوق المال أو حسابات متخصصة، وللعثور على أفضل حساب مناسب لاحتياجاتك؛ ضع في اعتبارك أهدافك المالية.

المصدر: فورس ادفايسور