FINANCE Nedělního Aha!

Kolotoč dluhů

Jak z něho ven?

PRAHA (dan) - Jak se říká: každá rada drahá. Všeobecně platí, že existují dva způsoby jak zatočit s kolotočem dluhů. Omezit výdaje nebo zvýšit svůj příjem. Řešením může být i brigáda, vedlejší pracovní poměr apod. Pojďme se podívat na několik základních bodů, kterými by se měl řídit každý, kdo se dostane do podobných problémů.

Odpovídá Petr Votápek, oblastní ředitel ALFA Finance, s.r.o.

1. *Mít pevnou vůli.* Má-li člověk existenční problémy kvůli svým dluhům, musí se v první řadě odhodlat ke kroku – chtít tento problém řešit. Spousta zadlužených lidí chce tento svůj problém řešit jen tak naoko.

2. *Zastavit další půjčky.* Další problém těchto lidí je, že si berou další půjčky. Jelikož v bance jim zpravidla už nepůjčí, získávají peníze od společností s úrokem o mnoha desítkách procent. Každou další půjčkou svou situaci jen zhoršují.

3. *Omezit svou spotřebu.* Část zadlužených lidí naříká, že nemají na splátky, ale několikrát týdně sedí v restauraci. V tomto krizovém období je třeba omezit na minimum veškeré výdaje, které nejsou nevyhnutelně nutné. Velmi mnoho se dá ušetřit právě na jídle, alkoholu a tabákových výrobcích.

4. *Optimalizovat platby.* Setkávám se s tím, že klient si např. spoří 1500 Kč na stavební spoření, kde je dnes efektivní zhodnocení kolem 6 % (po legislativní změně bude kolem 3,5 %) a současně s tím má půjčku s RPSN kolem 35 %. To je pro něj pochopitelně nevýhodné. K rychlejšímu oddlužení je dobré zastavit platby jdoucí právě na spoření, na minimum snížit např. i penzijní připojištění a tyto peníze cíleně směřovat na umoření dluhů.

5. *Prostudovat úvěrové smlouvy.* Dalším krokem by mělo být řádné pročtení všech úvěrových smluv. Zjistit, jak jsou půjčky drahé (jaká je RPSN) a za jakých podmínek je možné půjčky předčasně umořit.

6. *Nejrychleji splácet nejdražší úvěry.* Jak je uvedeno v bodu 4, lidé mají někdy platby nastavené velmi nešťastně. Spoří někam, kde moc nevydělají, a relativně výhodný úvěr splácejí »vražednou« půjčkou. Obecně platí jako první splácet dluhy a úvěry s nejvyšší úrokovou sazbou.

7. *Je-li možné, konsolidovat.* Některé banky umožňují tzv. konsolidaci půjček. Jedná se o sloučení vašich úvěrů a půjček do jediné. Je-li nový úrok příznivější, může se finanční zatížení výrazně zmírnit. Někdy je řešením i tzv. Americká hypotéka. Klient sice musí zastavit nemovitost, ale získá rozhodně příznivější úrok. Má-li však žadatel záznam v registru dlužníků, v bance neuspěje.

Poznámka: Následuje celá řada bodů, které již nemusejí platit plošně. Například pomoc v rámci rodiny, okamžitý prodej věcí, které se na splátky pořídily, apod.

Peníze jsou dobrým sluhou, ale špatným pánem.

Foto Aha! – Martin Pekárek, ara