

Vánoce, noční můra pro vaše finance?

Vánoční čas je pro mnohé z nás spojen s obdobím klidu, setkáváním s přáteli, vůni jehličí, ale také štědrosti a radosti z obdarovávání svých blízkých. Bohužel stále častěji v adventním čase řešíme, nejen jaké dárky bychom rádi koupili, ale také za co. Nastává otázka, jak vyřešit nedostatek finančních prostředků na nákupy. Řešení pro mnohé přichází v podobě útraty pomocí úvěrů. Úrokové sazby nebývají malé a tak z Vánoc mají mnohdy největší radost banky, nebankovní splátkové společnosti a ve finále samozřejmě obchodní řetězce.

Co byste měli vědět, když už se rozhodnete kupovat spotřební věci na dluh:

Úroková sazba – zajímejte se, jaká je celková RPSN (tzv. roční procentní sazba nákladů). Tento údaj musí být uveden v úvěrové smlouvě a dle zákona již musí být uváděn i na letáčích lákajících nakupovat na splátky. Jedná se o procentní číslo, které vyjadřuje celkové náklady spojené se splácením úvěru. V této sazbě jsou obsaženy úroky za navýšení, různé vstupní poplatky za uzavření úvěru, poplatky za správu, případné pojištění atd.

Detailně a v klidu si přečtete úvěrovou smlouvu – ta může obsahovat různé záležitosti, na které v tu chvíli nemyslíte. Většinou Vaše nákupní emoce je vyšší než pozornost spojená s četbou úvěrových podmínek. Soustřeďte se alespoň na klíčové údaje týkající se doby splacení, frekvence splátek, pokut a penále za nedodržení řádného splacení a možnosti předčasného ukončení (splacení) Vašeho úvěru. Úvěrovou smlouvu si přečtete před podpisem (před koupí) a ne až doma po nákupech! Tak to totiž bohužel dělá většina lidí a to už bývá pozdě. Je to jako kdybyste si vzali odpoledne nějaký lék a pak někdy pozdě večer si přečetli příbalovou informaci.

Splátky s nulovým navýšením – mnoho nabídek se týká různých úvěrů formou splátek bez navýšení, bezúročných období úvěru např. u kreditních karet apod. Uvědomte si, že banky, splátkové společnosti a v poslední řadě i samotné obchody nejsou charitativní organizace. Obzvláště si dejte pozor na cokoli znějící slovy „zdarma, bez navýšení, bezplatně...“. Jedná se většinou o velmi důkladně propracované marketingové nabídky. Jedna nabídka např. zní, že vám při úvěru na 12 měsíčních splátek nebude účtován žádný úrok, pokud celý úvěr splatíte formou prvních dvou zvýšených splátek. Ze statistik však vyplývá, že drtivá většina lidí to takto učinit právě nestihne...

Pojištění – velmi často je ke spotřebním úvěrům uzavíráno tzv. pojištění schopnosti splácet. Toto pojištění výrazně zdražuje Vaši RPSN. Mnohokrát je ústy prodejce či

bankovního poradce prezentováno, že bez tohoto pojištění úvěr nelze získat ač tomu tak není. Informujte se, zda je bezpodmínečně nutné toto pojištění uzavírat. Pokud je vám to prezentováno jako povinnost, chtějte ukázat, kde přesně je tato podmínka uvedena v úvěrové smlouvě. Než pojištění k úvěru uzavřete, přečtete si pojistné podmínky. Jelikož jsou obsáhlé, tak jsou většinou psány drobným písmem. Nikomu se to nechce extra moc číst – zaměřte se tedy alespoň na dvě věci, a to je předmět pojištění a výluky.

Odstoupit od úvěru můžete jen v začátku – lze tak učinit do 14 dnů od podpisu úvěrové smlouvy.

Toto ustanovení vychází ze zákona. Není tedy možné, aby vám někdo tvrdil, že zrovna od tohoto úvěru, který máte vy, odstoupit nelze. Tyto dezinformace bývají často tvrzeny různými nebankovními lichvářskými společnostmi. Tvrzení poskytovatele úvěru třeba druhý den po sepsání úvěrové smlouvy: „to už je zadané v systému, teď už nelze úvěr stornovat...“, není pravdivé.

Proč se většina finančních průvihů týká právě spotřebních úvěrů?

Spotřební úvěr lze totiž dnes získat velmi snadno. K nižším úvěrům nepotřebujete dnes ručitele či zástavu, jako je tomu např. u hypoték. „Spotřebák“ je poskytnut rychle, často je nabídnut samotnou bankou a člověk tak nemá potřebu důkladně rozmyslet nad účelem a smyslem úvěru a hlavně zda-li ho vůbec potřebuje. Úrokové sazby těchto úvěrů jsou vysoké a často dostávají lidi do opožděné platební neschopnosti. Věc, kterou kupujete a platíte pomocí spotřebitelských úvěrů klesá na hodnotě. Např. koupíte si televizor za 20.000,- a ten má za rok hodnotu cca třetinu ceny. Úvěr však mnohdy ještě není ani splacen, takže v případné nouzi vám utržené peníze za prodej tohoto předmětu nemusí stačit ani na skoncování s poskytnutým úvěrem.

Stává se, že se člověk dostane do finančních potíží jen proto, že chce udělat radost druhým. Pamatujte, že půjčené peníze (navýšené o nemalé úroky) se musí vždy jednou vrátit a dříve nebo později tento datum přijde. Opravdu potřebujete tak nutné koupit dárek, když na něj nemáte ušetřené vlastní peníze?



*Příjemné prožití vánočních svátků
s co nejnižším zadlužením
vám přeje Aleš Menšík,
jednatel ALFA Finance, s.r.o.*