

PLZEŇSKÝ KRAJ



Ročník 9 Číslo 11 Prosinec 2011
www.plzensky-kraj.cz

VÁNOČNÍ NÁKUPY A ZADLUŽENÍ?

S vánočními nákupy roste každý rok i výše zadlužení obyvatelstva. Není se čemu divit, ze všech stran nás lákají nápisy „kupujte na splátky“ nebo „kupte teď, zaplatíte později“. Do poštovních schránek nám chodí obálky s nabídkami bank typu: „jste náš VIP klient a dostáváte kreditní kartu s možností ihned čerpat 30.000 Kč“. V obchodech se nejčastěji používají při nákupech dva úvěrové finanční produkty – kreditní karta a splátkový prodej. Než se však spotřebitel rozhodne pro nákup zboží na dluh, měl by si dát pozor na několik věcí.

1) Zásadní je rozlišovat mezi výší úrokové sazby z úvěru a tzv. RPSN (roční procentní sazba nákladů). Spotřebitele by měl zajímat právě údaj RPSN. V této sazbě jsou již započteny navíc k úroku ještě poplatky za uzavření úvěru, za správu úvěru, pojištění atd. Takže v praxi to vypadá tak, že je Vám prezentován např. úrok 17% p.a., ale RPSN ve finále činí 24% p.a.

2) Velmi často se v letáčích uvádí sazba p.m., což je měsíční procentní sazba. Nejčastěji okolo 2% p.m. Klienty to mate, protože to vypadá přívětivěji, než když se uvede sazba roční. Navíc je třeba si uvědomit, že 2% p.m. neznamená 24% p.a. Jedná se totiž o složené úročení, takže v roční sazbě jsme v tomto případě na úrovni cca 27% p.a.

3) K úvěrům je často uzavíráno pojištění, které je prezentováno jako povinné. Jedná se zejména o pojištění schopnosti splácet. Toto pojištění však velmi významně zdražuje RPSN úvěru. Informujte se, zda je to opravdu podmínka poskytnutí úvěru či jen dobrovolná volba.

4) Při splátkovém prodeji najdete v obchodech nabídky s nulovým navýšením. Bedlivě sledujte požadovanou dobu, při které neplatíte úrok navíc. Nejčastější model splátkového prodeje je tzv. 1/10. Znamená to, že dáte desetinu ceny zboží akontací a zbytek splácíte v deseti měsících. Nulového navýšení lze získat např. tak, když splatíte celý úvěr v prvních dvou zvýšených splátkách.

5) Bezúročné období je největší výhodou kreditní karty. Jedná se o období např. 45 dnů, po které neplatíte úrok z dlužné částky. Pokud tedy vrátíte půjčené peníze zpět v tomto časově omezeném období, nezaplatíte žádný úrok navíc. Když tak neučiníte, začíná úvěr s měsíčním splácením, kde se měsíční splátka pohybuje ve výši 3 – 10% z celkové dlužné sumy. Upozornění – bezúročné období se většinou vztahuje pouze na bezhotovostní operace. Pokud kreditní kartou vybíráte z bankomatu, úroky z vybrané částky platíte.

6) Stále se zaměňuje pojem debetní vs. kreditní karta. Hovorově zaběhlý výraz „kreditka“ používáme v podstatě pro každou kartu zdobící naši peněženku. Debetní karta je platební karta, kterou máte k běžnému účtu. Můžete s ní platit v obchodech a vybírat peníze z bankomatů. Nemá nic společného s půjčováním peněz. Kreditní karta je úvěrová karta, kde využíváte úvěrový rámec.

7) Pozor na různé neseriozní firmy, které půjčují finance s RPSN 200 – 300% p.a. Tyto lichvářské úroky většinou bývají pro klienta finančně smrtelné. Dlužníkem těchto nevýhodných úvěrů se stávají většinou lidé, které odmítne banka či splátková společnost. Seběmenší porušení podmínek takové smlouvy se obvykle řeší předáním vymahačské firmě a exekucí na majetek.

VYSVĚTLIVKA:

p.m. = per mensem, latinská fráze označující „měsíčně“,
p.a. = per annum, latinská fráze označující „ročně“

Aleš Menšík
jednatel ALFA Finance, s.r.o.