

Od banky je možné si půjčit

- Banka může peníze půjčit (úvěr).
- Banka je v pozici věřitele.
- Lidé jsou v pozici dlužníka.
- Za úvěr se platí úrok.
- Každý úvěr se musí splatit.
- U vyšších úvěrů banka požaduje zástavu (nemovitost) nebo ručení (kamarád).
- **POZOR!!! I z malého nesplaceného úvěru může vzniknout velký problém do budoucna...**



Vyber a zdůvodni

- Půjčil by sis 100 000,- Kč na 1 rok s úrokovou sazbou 8,9 % p.a. nebo s úrokovou sazbou 1,5 % p.m.?
- Půjčil by sis 50 000,- Kč na 1 rok s úrokovou sazbou 2,5 % p.q. nebo s úrokovou sazbou 12,9 % p.a.?
- Půjčil by sis 200 000,- Kč na 1 rok s úrokovou sazbou 16,9 % p.a. nebo s úrokovou sazbou 0,25 % p.d.?



Banka a jiné finanční instituce

- Peníze vám může půjčit i někdo jiný, než je banka.
- Velmi pečlivě zvažujte, od koho si peníze půjčíte.
- Velmi pečlivě přepočítejte, kolik za půjčené peníze budete muset platit.



Několik pojmů

- **Jistina** - základ půjčky od banky, ve kterém nejsou zahrnuty poplatky ani úroky.
- Každá **splátka** se skládá z **úmoru** (toho co jste už zaplatili – umořili) a **úroku**.



RPSN – roční procentuální sazba nákladů

- **Celková nákladovost úvěru.**
- Úroky z půjčky a všechny poplatky spojené s poskytnutím půjčky.
- **POZOR!!! Nikdo nám nedá nic zadarmo.**



Dvakrát totéž není totéž

Parametry půjčky	
Výše úvěru	150 000,- Kč
Splatnost	60 měsíců
Úroková sazba (p.a.)	7,9 %
Měsíční splátka	3 077,- Kč
RPSN	8,2 %
Celková částka splatná spotřebitelem	182 411,- Kč

Úvěr bez dalších poplatků

Dvakrát totéž není totéž

Parametry půjčky	
Výše úvěru	150 000,- Kč
Splatnost	60 měsíců
Úroková sazba (p.a.)	7,9 %
Měsíční splátka	3 077,- Kč
RPSN	15,64 %
Celková částka splatná spotřebitelem	211 311,- Kč

Navíc poplatek za sjednání úvěru 1 900,- Kč, pojištění úvěru 150,- Kč měsíčně, poplatek za vedení úvěrového účtu 300,- Kč měsíčně

Dobře zvažujte

- Na co si chcete půjčit.
- Kolik peněz budete potřebovat.
- Zda-li jste schopni půjčku splácet.
- Kolik peněz a jak dlouho můžete půjčku splácet.
- Za jakých podmínek si půjčku vezmu (6,9 p.a. % - desítky % p.a.).



Nepůjčujeme si

- Na hazard
- Na závislosti
- Když víme, že nemůžeme splácet
- ...
- **POZOR!!! Na hotovostní půjčky, dluhové pasti a předlužení.**



Dluhová past

- Člověk není schopen splácet stávající úvěr.
- Na splátky si půjčuje další peníze a zbytek utratí.
- Tento proces několikrát opakuje.
- Je předlužen a nikdo mu již nic nepůjčí.
- Přestává splácet.
- Následuje vymáhání, exekuce.
- Tato historie se s ním již táhne do dalších obchodních vztahů.



Dluhová past

- Včas si přiznat, že nejsem schopen splácet.
- Vyhledat odborníky a včas sloučit všechny půjčky do jedné.
- Ušetřím tisíce korun měsíčně a odvrátím nejhorší scénář.
- Musím splácet vše, řádně a většinou dlouhodobě – např. 10 let.
- Nezačnu si půjčovat znovu!!!



Hypoteční úvěr

- Úvěr na pořízení nemovitosti.
- Od spotřebitelského úvěru se (zpravidla) liší:
 - Vyšší jistinou
 - Svým účelem (na pořízení konkrétní nemovitosti)
 - Dlouhou dobou splácení
 - Nižší úrokovou sazbou
 - Zástavou nemovitosti (zajištěním)
 - ...
- Fixace = doba platnosti úrokové sazby (např.: 3, 5, 7, 10,...let).



Pohled na trh

- Nemovitost
- Hypoteční úvěr
- Vliv změny fixace na výši měsíční splátky...

Průměrná výše nové HÚ 3 368 225 Kč

Splatnost	Úroková sazba (p.a.)	2 %	3 %	4 %	5 %	5,65 %	7%
15 let		21 675 Kč	23 260 Kč	24 914 Kč	26 636 Kč	27 782 Kč	30 275 Kč
20 let		17 039 Kč	18 680 Kč	20 411 Kč	22 229 Kč	23 448 Kč	26 114 Kč
25 let		14 276 Kč	15 973 Kč	17 779 Kč	19 690 Kč	20 978 Kč	23 806 Kč
30 let		12 450 Kč	14 201 Kč	16 080 Kč	18 081 Kč	19 433 Kč	22 409 Kč