

Berete si úvěr? Nesedněte na lep reklamě

Půjčit si na cokoli je dnes mimořádně snadné. Lákadlem jsou rekordně nízké úrokové sazby. Jak se ale nenechat napálit?

JOZEF GÁFRIK

Vyznat se v problematice půjček není vždy jednoduché. Škála možností je široká a ne každý ví, která je vlastně ta pravá. Že je to problematika vysoce aktuální, svědčí i údaje centrální banky. Krátkodobé půjčky v objemu 385 miliard korun mělo v Česku koncem roku 2015 téměř dva a půl milionu lidí. Průměrná částka připadající na jednoho dlužníka dosáhla výše 157 tisíc korun, což bylo o osm tisíc více než v roce 2014.

I když pro letošek zatím údaje nejsou k dispozici, nelze předpokládat, že by zadlužování klesalo, zejména vzhledem k rekordně nízkým úrokovým sazbám. Pokud potřebujete i vy řešit svou situaci půjčkou, pro lepší orientaci vám nabííme stručného průvodce různými typy úvěrů.

HOTOVOSTNÍ ÚVĚR

Tento typ půjčky využívají lidé, kteří si potřebují půjčit tisíce až desetitisíce korun.

Je oblíbená hlavně proto, že se zájemce dostane k penězům rychle, někdy dokonce i do druhého dne, ať už jde o služby bankovních nebo mimobankovních institucí.

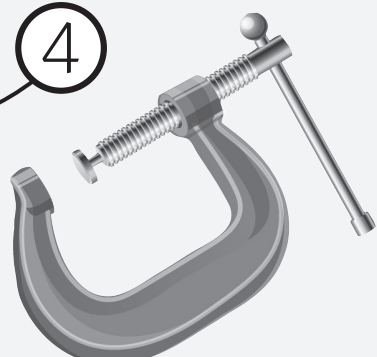
Půjčené peníze je možné použít na cokoli, ať už na rekonstrukci kuchyně nebo na koupi auta.

„Největší výhodou hotovostní půjčky je určitě rychlý přístup k penězům. V současnosti je velmi oblíbená půjčka online, kterou lze zařídit v průběhu několika minut,“ říká analytik společnosti Home Credit Michal Kozub.

„Avšak o co jednodušší je způsob vyřízení, o to důkladněji musí zákazník zvažovat, zda bude schopen úvěr splácet,“ dodává.

Nač si dát pozor při půjčkách

 1	 2	 3	 4
Hotovostní úvěr Nízký úrok z reklamy nemusí být pro každého a za všech okolností. Zajímejte se o všechny smluvní podmínky.	Spotřebitelský úvěr Vyvarujte se impulsivních nákupů.	Kreditní karta Bezúročné období se nevztahuje na výběry hotovosti z bankomatu.	Mikropůjčka Když už ji potřebujete, snažte se neplatit příliš vysoké úroky. Hledejte různé možnosti.
Roční úroková sazba: 10-20 %	Roční úroková sazba: 5,9-10 %	Roční úroková sazba: 20-30 %	Účtují se většinou fixní poplatky. Za tisíc korun půjčených na tři týdny zaplatíte například 250 korun navíc.
1	2	3	4
Konsolidace Nečekejte, až se dostanete do problémů se splácením, zažádejte o ni včas. Nabídky finančních ústavů si porovnejte na internetu. Roční úroková sazba: většinou jako u spotřebitelských úvěrů			



Mnohem rozšířenější je úvěr spotřebitelský. Jak už napovídá samotný název, určený je ke koupi spotřebního zboží nebo služeb, a je tedy účelový.

Někdy mívá formu koupě zboží na splátky. Jde tedy o rozdělení jednorázové platby na několik menších částí. Spotřebitelský úvěr je možné sjednat také přímo u prodejce.

Největší výhodou spotřebitelského úvěru je okamžité uspokojení potřeb bez nutnosti dlouhodobě spořit.

KREDITNÍ KARTA

Ač to někoho možná překvapí, i kreditní karta je druh půjčky.

Její velkou výhodou je, že vlastník nemusí opakovaně žádat o nové finanční injekce. Peníze na kartě jsou

k dispozici trvale. Díky kreditní – či lépe úvěrové – kartě také při nákupech můžete získat rozličné slevy, díky kterým se dají ušetřit jednotky procent z ceny zboží.

I když teď probleskují informace, že banky uvažují o omezení těchto výhod, je velmi nepravděpodobné, že by konkurenční boj dovolil radikálnější řez.

Plusem je také bezúročné období trvající maximálně 50 dnů od zaúčtování operace. Většinou se však vztahuje pouze na bezhotovostní nákupy, ne na výběry z bankomatů.

Je třeba si ale pohlídat bezúročné období a „půjčku“ z kreditní karty uhradit včas. Jinak vám budou již naúčtovány úroky, které se pohybují kolem dvaceti tři-

ceti procent ročně. Což je podstatně více než u spotřebitelských úvěrů.

SLOUČENÍ PŮJČEK

Je určeno lidem, kteří mají dva a více úvěrů u různých poskytovatelů. V případě hrozby nesplacení těchto závazků je proto dobré realisticky zvážit vlastní situaci a s obrannou taktikou začít včas.

Vybraná instituce staré závazky zaplatí a sloučí je do jednoho většího úvěru. Tomuto postupu se říká také konsolidace.

Obvykle se tím sníží měsíční splátka, úroková sazba i konečná zaplacená suma.

„Při konsolidaci je totiž možné sjednat si nové podmínky splácení, a tak snížit dosavadní zatížení,“ vysvětluje Michal Kozub.

DLOUHÉ DNY DO VÝPLATY

Mikropůjčka je další z fenoménů moderních finančních služeb. Někdy se jí říká také „půjčka před výplatou“.

Obvykle jde o částky do deseti tisíc korun, které zájemce použije jako jednorázovou výpomoc před výplatou mzdy nebo důchodu.

Nikdy by však neměla být pravidelným řešením, má sloužit jen pro mimořádný výdaj, u kterého je navíc jasné, že bude z výplaty zaplacen.

Mezi výhody je možné zahrnout snadnou dostupnost i pro rizikovější skupiny obyvatel, ale když se úroky přepočítají na roční bázi, půjčenou částku dlužník přeplatí mnohonásobně.

Při výběru je však nutné dobře volit poskytovatele. Mezi cenami i podmínkami jsou totiž velké rozdíly.

„Věříme, že nový zákon o spotřebitelských úvěrech, který má platit od podzimu, bude mít pozitivní dopad i na tuto oblast finančního trhu,“ říká k tomu Petr Šaštinský, generální ředitel společnosti Provident.

Zákon zavádí strop pro výšku sankcí, takže při potížích se splácením už dlužník nebude tak výživnou kořistí dravců jako dosud.

Ostatně, počet osob, které nejsou schopny splácet své závazky, se celostátně zvýšil loni o deset tisíc.