

Co s nevýhodnými půjčkami

Přišli jste o práci a nemáte na splátky? Chcete kupovat byt nebo stavět dům a nemáte dostatek vlastních peněz? Kam investovat, abyste vydělali bez rizika? Plánujete rodinu a bojíte se poklesu příjmů? Jak docílit toho, aby o studiu vašich dětí nerozhodoval stav vašeho konta? Na tyto otázky a mnohé další budeme na tomto místě odpovídat a pravidelně přinášet příběhy z naší praxe. Dozvíte se spoustu tipů a rad, jak řešit nenadálé situace a především - jak jim předcházet.

Spirála půjček „Proč šetřit, když si to můžeme pořídit na splátky,“ řekl si před půl rokem Karel, když společně s manželkou Lucií stáli před vysněnou LCD televizí. Jenže televizí to neskončilo. Do měsíce se rozbila pračka a službu vypověděla i lednice. Že dva roky splácí úvěr na auto, na to si Karel už zvyknul. Další tři půjčky ovšem s rozpočtem domácnosti nepříjemně zamíchaly. Co se stane, jestli zaměstnavatel přistoupí k plánované redukci pracovní doby a Karlovi se sníží plat? Je škoda, že se Karel rozhodl využít našich služeb až v tuto chvíli. Nastával čas katastrofického scénáře, kdy zoufalý dlužník ví, že na další splátky nemusí mít dost peněz a je připraven vytloukat klín klínem s pomocí další „rychlé“ půjčky. Je zřejmé, kam taková spirála půjček vede. Jak je obtížné ji zastavit, nebo se dokonce vydat správným, tedy opačným směrem.

Konsolidace úvěrů Karel si rizika uvědomil na poslední chvíli. Naštěstí ale ještě včas, dokud stále má svůj jistý příjem a ještě je možné najít jediné elegantní řešení. A jak takové řešení vypadá? Úvěr na auto bude splácet dál v nezměněné podobě. Podmínky úvěru jsou totiž z dnešního pohledu relativně výhodné, úroková sazba pod 10% a díky délce splatnosti 6 let je závazek snesitelný. Zbylé tři úvěry mají ovšem úrokovou sazbu přes 20%, jeden dokonce 83% ! Úvěry lze tzv. zkonsolidovat, což znamená sloučit do jednoho, u kterého je navíc možné protáhnout délku splatnosti a snížit tak měsíční závazek. Nová půjčka splatí všechny předešlé a místo tří částek v souhrnné výši 7.503,- Kč bude Karel s Lucií platit jednu ve výši 4.768,- Kč. Na úrocích nebude zapláceno více, protože tento úvěr je oproti třem předchozím podstatně výhodnější. Doba splatnosti se sice o nějaký čas prodlouží, zároveň je ale zajištěn prostor na vytváření rezervy, aby měli do čeho sáhnout, když se stane něco nepříjemného. Tedy už žádný další úvěr a poučený mladý pár se zavazuje, že jakékoliv nutné nebo nečekané výdaje bude až do úplného splacení dluhu řešit výhradně s pomocí nově vytvářené rezervy na výhodném spořicí účtu.

Kde půjčit výhodně? Nejlevnější půjčka je žádná půjčka. Pokud nějaké úvěry máte, až do jejich splacení nepřijímejte další a naopak se pokuste část prostředků odložit na „horší časy.“ Spotřebitelským úvěrům a nákupům na splátky je nejlépe se zcela vyhnout. Proč platit vysoké úroky a vystavovat se riziku platební neschopnosti. Pokud má přijetí úvěru opravdu vážné opodstatnění, je nesmírně důležité vyhodnotit nejvhodnější půjčku. Zpravidla platí, čím snadněji je možné peníze získat, tím méně je to výhodné. Naším klientům především radíme a pomáháme vytvářet rezervy. Po jednoduchém součtu hospodaření s pravidelnými příjmy umíme navrhnout řadu úspornějších variant, které bez významného omezení vytvoří úspory. Porouchaný spotřebič nebo vánoční nákupy pak není třeba zajišťovat na dluh. Karel a Lucie „zatláhli“ za záchranou brzdu na poslední chvíli. V situaci, ve které by se po správném vyhodnocení podmínek přijatých úvěrů vůbec nemuseli nacházet.

Odpovědi na jakékoliv výše zmíněné nebo související otázky vám rádi pomůžeme nalézt v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově. Uvítáme i případné náměty, jejichž možnosti řešení by vás zajímaly. Dotazy je možné zasílat na e-mail: josef.uchytil@partners.cz nebo na adresu redakce (viz. tiráž).