

Na co si dát pozor

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.

Zaručeně výhodná nabídka Už se Vám stalo, že vás navštívil nebo oslovil zástupce nějaké finanční instituce s tím, že jste významným klientem nebo jen máte to ohromné štěstí, že se právě na vás vztahuje akční nabídka, která se snad ani nedá odmítnout? Nebo jste jen ve schránce našli leták s limitovanou nabídkou? Tentokrát se zaměříme na několik takových případů, se kterými se naši klienti setkali a přinášíme tak poučení, jak v takové situaci postupovat a na co si dát pozor.

Prodloužení bez poplatku Cílová částka u stavebního spoření udává sumu, kterou nesmíte přespořit. Její navýšení má smysl v případě, kdy tedy plánujete naspořit více, než vám dovoluje aktuální výše, nebo v případě, kdy žádáte o úvěr. Takové navýšení vás bude zpravidla stát 1% z navýšení, z čehož plyne provize zprostředkovateli takového navýšení. Čas od času přichází stavební spořitelny s akcemi, kdy je navýšení bez poplatku. Často ovšem může dojít ke změně podmínek smlouvy, jako je např. výše úročení (snížení), a to dokonce i zpětně.

Zastaralá smlouva „Pane Nováku, smlouva životního pojištění, kterou jste před časem u naší pojišťovny uzavřel, už nespňuje podmínky Evropské unie – máme pro Vás novou, flexibilní, dynamickou, kterou budete moci uzpůsobit dle potřeby atd.“ Spousta slov, minimum argumentů. Zapátráte-li, co všechno pro vás změna bude znamenat, zjistíte třeba, že místo garantovaných 5% technické úrokové míry dostanete od pojišťovny pouhých 2,4%. Vždy se ptejte, proč zrovna já bych měl nabídky využít, jaká jsou ta „ale“ a co mně změna bude ve výsledku stát. Ve valné většině bude taková změna změnou k lepšímu, není to ovšem pravidlem.

„Na splátky bez navýšení“ Všechny finanční instituce jsou firmy jako každé jiné – chtějí generovat zisk. Pokud dávají něco zadarmo, pak to buď není úplně zadarmo nebo je to marketingový tah či reklamní trik. Nebuďte tedy překvapení, když k půjčce bez navýšení s nulovým úrokem automaticky dostanete nákladné pojištění proti neschopnosti splácet nebo vám po řádném splacení přijde jako dárek kreditní karta.

Malá písmenka a hvězdičky Ono zprofanované „podepsat můžeš, přečíst musíš“ je tou nejlepší obranou proti špatnému rozhodnutí. Chtějte proto znát důvody, proč byste ten či onen krok měli podniknout a máte-li pochybnosti, nechte si předložit veškeré podklady, které s tím souvisí, ať už to budou úvěrové, pojistné nebo obchodní podmínky. Několik minut strávených nad malými písmenky vás může ochránit až před několika lety s nedozírnými problémy.

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. Stejně tak vám rádi poradíme, jak se vyhnout chybným rozhodnutím na finančním trhu. Uvítáme i případné náměty, jejichž možnosti řešení by vás zajímaly. Dotazy je možné zasílat na e-mail: josef.uchytil@partners.cz nebo volejte na číslo 724 689 278.