

Pozor na rychlé půjčky

Snadno = draze Noviny jsou plné inzerátů na rychlé a snadné půjčky, z televizních reklam se na nás mile usmívají tváře úvěrových zprostředkovatelů a banky, kde máme účty, nás masírují nabídkami spotřebitelských úvěrů „speciálně pro nás“, kdy stačí jen jedna návštěva banky s občanským průkazem. A to je ještě ta lepší varianta – leckdy stačí jen zavolat nebo kliknout na příslušný odkaz na internetu. Není neobvyklé, že se takovým kliknutím osoudíte ke splácení úvěru, který třikrát přeplatíte. Navíc, čím méně budou věřitele zajímat vaše příjmy nebo vaše úvěrová historie, tím dražší úvěr bude a tím nevýhodnější podmínky objevíte v úvěrové smlouvě. Dnes vám přinášíme pár jednoduchých rad, na co si dát pozor, uvažujete-li o krátkodobém úvěru.

Úroky a poplatky Řekněme, že potřebujete půjčit sto tisíc korun, které budete splácet příštích šest let, a finanční instituce vám dá tři nabídky – u všech budou stejně vysoké poplatky, všechny podmínky úvěrové smlouvy totožné s výjimkou úrokové sazby – jedna varianta bude se sazbou 12%, druhá 2% a třetí 0,1%. Po které sáhnete? Hledáte-li chyták, hledáte správně – nevedl jsem totiž, jaké je úrokové období u jednotlivých nabídek – v případě, že první nabídka je p.a. (per annum – ročně), druhá p.m. (měsíčně) a třetí p.d. (denní úrokové období), pak paradoxně sazba 12% p.a. je ta nejnižší (pro úplnost: 2% p.m. odpovídá díky složenému úročení cca 26,8% p.a. a 0,1% p.d. odpovídá cca 44% p.a.). I z tohoto důvodu je zákonem ustanoveno tzv. RPSN (roční procentní sazba nákladů), která ukazuje skutečné roční přeplacení, a to dokonce včetně všech poplatků daných smlouvou nebo sazebníkem. Budete-li vybírat úvěr, nechte si vždy RPSN spočítat.

Sankce při předčasném splacení Spotřebitelský úvěr nebo hotovostní půjčka jsou velmi často úročeny s RPSN v rozmezí 10-20%, vyšším RPSN se raději vyhněte. I v případě nízkého RPSN je lepší se úvěru co nejdříve zbavit a spíše začít vytvářet rezervy. Proto před podpisem smlouvy dobře pročtete podmínky možného dřívějšího splacení – často se dočtete, že po vás věřitel i tak bude chtít vysokou sankci.

Rozhodčí doložka Úvěr si pravděpodobně berete s přesvědčením, že budete řádně a bezproblémově splácet. Myslete ale od začátku i na katastrofické scénáře a důkladně prohlédněte úvěrové podmínky. Dost možná v nich objevíte tzv. rozhodčí doložku, tedy odstavec, ve kterém je určen rozhodce, který bude v případě sporu rozhodovat namísto soudu. Smlouvám, kde je jmenovitě určený konkrétní rozhodce, se raději vyhněte – měl by být nestranný, ale figuruje pravděpodobně ve všech smlouvách věřitele, proto je na místě mít se na pozoru.

To nejhorší na úvěru Pominu úvěry, kterými řeším svou bytovou otázku a které jsou velmi často jedinou možností, jak své bydlení zafinancovat. Snad u všech ostatních úvěrů je pak největším zlem samotný úvěr, tj. půjčit si peníze na něco, na co jsem doteď nebyl schopen ušetřit a odtěd' to budu splácet a především přeplácet – jedním jediným podpisem se spoléhám na své budoucí příjmy, ze kterých budu měsíc co měsíc (nebo dokonce co dva týdny) posílat splátky svému věřiteli. Dárek na Vánoce není jistě to nejdůležitější, co musím koupit i za cenu vysokých úroků, jedny Vánoce se to nezblázní a na ty příští našetříte na ještě větší dárek. Do těch letošních ještě pár měsíců zbývá, tak proč nezačít šetřit už dnes?