

Na co dát pozor při závažných finančních rozhodnutích

Splácíte více dluhů najednou? Chcete konsolidovat půjčky?

Pokud splácíte více dluhů (půjčky, kontokorenty atd.) najednou, vyplatí se u všech najednou zamyslet nad tím, zda by nešlo vyjednat výhodnější podmínky. Jedním ze způsobů (nikoli jediným!) je vzít si novou výhodnější půjčku, z té poplatit všechny současné dluhy a do budoucna splácet pouze ji. Pro tento postup se vžil název konsolidace půjček.

Rozmyslete si

- Zda je opravdu výhodné konsolidovat do jedné nové půjčky. Nestačí prodloužit splatnost současných půjček?**

Uvědomte si, že nejdříve můžete poskytovatele současné půjčky o prodloužení splatnosti. Tím se vám sníží měsíční splátky. Zejména banky nemají s tímto krokem často problém. A v součtu to může (ale samozřejmě nemusí) být výhodnější než rušit současné půjčky a převádět do půjčky nové.

- Tři důležité parametry: RPSN, měsíční splátku, celkovou sumu**

RPSN vám umožní porovnat výhodnost půjčky vůči jiným nabídkám na trhu, protože zahrnuje veškeré poplatky spojené s půjčkou. Měsíční splátka vám naznačí, zda to zvládnete platit. A u celkové sumy si řekněte, zda vám vyhovuje částka, kterou celkově přeplatíte.

Dávejte si bacha na

- Konsolidace automaticky neznamená sloučit a prodloužit splatnost**

Jde o to, abyste získali celkově výhodnější podmínky. A to i bez prodlužování splatnosti. Pak se konsolidace vyplatí.

Zbytečné prodlužování doby splatnosti za účelem snížení měsíční splátky

Můžete potřebovat snížit splátky, abyste byli schopni to utáhnout. Ale neprodužujte to více, než je nezbytně nutné. Na první pohled budete třeba platit měsíčně menší splátky, ale v celkovém součtu můžete přeplatit mnohem více než s původními půjčkami před konsolidací. Obecně - čím delší splatnost, tím více přeplatíte.

Poplatky za předčasné splacení všech půjček, které chcete konsolidovat

Teprve když započtete opravdu všechny náklady, které s konsolidací souvisí, ukáže se, zda se vyplatí.

Aby se konsolidace vyplatila, měli byste nakonec platit méně

Aby konsolidace půjček měla smysl, měli byste ve výsledku za stejný časový úsek zaplatit méně! Jinak si raději nechte současné půjčky.

Samozřejmě se však může stát, že máte finanční problémy a snížení splátek se pro vás může stát jedinou možností, jak půjčku splácet (a nelze nic dělat s tím, že v celkovém období prostě přeplatíte o něco víc peněz).

Ptejte se

Kolik budete při konsolidaci platit za stejné časové období, na jaké byly původní půjčky?

Pokud je to méně, než když placeno zvlášť, vyplatí se to .

Nabídne mi současná banka lepší podmínky?

Vezměte do banky konkurenční nabídku.

Kolik jsou sankce za předčasné splacení všech půjček, které chcete konsolidovat?

Ty musíte vzít v úvahu, pokud byste chtěli půjčky rušit a konsolidovat je do půjčky nové.

Co dál?

1. Pokud máte kvalitního poradce, požádejte ho o více variant řešení.
2. Získejte si sami více variant řešení – sežeňte si nabídky jak od poskytovatelů, kde už nějakou půjčku/účet máte, tak od zcela jiné instituce.

www.nebudlbej.cz