

Na co dát pozor při závažných finančních rozhodnutích

Potřebujete si vzít půjčku?

Půjčka má sloužit na urgentní situace. Nenechte se mýlit všudypřítomnými reklamami, které ukazují půjčky jako rohlíky. Normální je žít bez dluhů, neboli na co nemám, to si nekupuji! Když už si půjčit musíte, tak...

Rozmyslete si

Nenechte se oklamat měsíční splátkou

Pokud byste učinili rozhodnutí na základě měsíční splátky, mohli byste se pak hodně divit, kolik vlastně v celkovém součtu přeplatíte. Zjistěte si, kolik v součtu přeplatíte za celou dobu půjčky.

Příklad: Pokud si třeba půjčíte 50 000 Kč na 2 roky při úroku 14,9 %, zaplatíte 24krát 2 420 Kč, což je celkem 58 078 Kč. RPSN je 15,97 % a celkově přeplatíte o 8 078 Kč. Stačí ale, aby byl v podmínkách nějaký poplatek navíc a RPSN bude vyšší. Nebo naopak, stačí aby vám banka odpustila splátku a RPSN bude rázem nižší.

Klíčové ukazatele: RPSN, měsíční splátka, celková suma

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

V bankách se RPSN obecně pohybuje pod 15% (v případě, že je součástí služeb i pojištění).

U krátkodobých internetových mikropůjček RPSN nepočítejte

Internetové mikropůjčky se sjednávají na krátkou dobu v řádech týdnů. Roční sazba nákladů tedy nemá smysl a je zavádějící. RPSN je nutné sledovat u půjček na rok a více.

Dávejte si bacha na

Nejdůležitější údaj, RPSN!

Zapomeňte na úrok, ten ve skutečnosti není důležitý, protože nezohledňuje různé poplatky a pojištění. Naopak RPSN (roční procentní sazba nákladů) je zahrnuje, takže vám dá mnohem lepší přehled o tom, kolik vás půjčené peníze budou stát.

Pozor, ani v RPSN není zahrnuto úplně vše, například případné sankce za předčasné splacení.

Poradce, který vám stále argumentuje úrokovou sazbou

Úroková sazba může být často nízká, ale když k ní připočítáte všemožné poplatky (o kterých se tolik nemluví) a pojištění, nemusí být půjčka již zdaleka tak výhodná.

Termíny splátek zejména u internetových mikropůjček

Poskytovatelé mikropůjček vyloženě čekají, až se zpozdíte se splátkou. Ihned vám dají poplatky jako sankce. Jejich model z velké části stojí právě na lidech, kteří se zpozdí.

Na stejném principu fungují i kreditní karty nebo kontokorent (povolené přečerpání) u vašeho účtu. Poskytovatelé čekají až nestihnete splátku a v ten moment začnou účtovat vysoké úroky.

Nečekané podmínky ve smlouvě.

Lidé si často smlouvy nepřečtou, v tomto případě ji ale určitě pečlivě prostudujte.

Pojištění, které je nabízeno k půjčce

Většinou platí, že pokud se chcete pojistit (v tomto případě na neschopnost splácet), je výhodnější si pořídit speciální pojišťovací produkt (kdekoli, klidně u konkurence). Tak jako tak opět prostudujte, jaké přesné případy pojištění kryje (třeba pokud odejdete na dovolenou, není to považováno za ztrátu zaměstnání, po jak dlouhé době za vás půjčku začnou platit, po jak dlouhou dobu ji budou platit atd.).

Dostatek peněz na splátku během dovolené

Nejčastěji se lidé zpozďují se splátkou půjčky během dovolené. Čerpají peníze, ale moc na stav konta nemyslí. V moment, kdy má z účtu odejít splátka, není tam dost peněz. Aby vám i v budoucnu banka vyšla ve vašich žádostech vstříc, snažte se NIKDY (tedy ani jedinkrát) nebýt s platbou v prodlení. Interní systémy vás zkrátka mají mnohem raději, pokud se jevíte jako 100% bezproblémový.

Ptejte se

Jaké další poplatky jsou s půjčkou spojené?

Mohou být různé - třeba poplatek za uzavření smlouvy, poplatek za vedení úvěrového účtu, poplatek za předčasné splacení atd.

Na veškeré výjimky a sankce, které nejsou zahrnuté v RPSN

To je třeba poplatků za předčasné splacení, za mimořádnou splátku a další.

Na možnost předčasného splacení

Někde je to snadné, někde procesně náročné. Někde zdarma, někde za sankční poplatek.