

PŮJČKY

Půjčka je poskytnutím prostředků věřitelem (bankou, či jinou institucí, ale také jinou fyzickou osobou) za předmětem dohodnutých podmínek splácení, výše úroků nebo jiných odměn. Půjčky mohou být **finanční prostředky**, ale také jakýkoli jiný **hmotný majetek**.

Úvěr je rovněž poskytnutím prostředků věřitelem, ale na rozdíl od půjčky se u úvěru jedná **výhradně o poskytnutí finančních prostředků**.

Cena úvěru

Úrok – je vyjádřením ceny peněz, tj. kolik stojí to, že někdo půjčí peníze.

Úroková sazba (míra)- kolik % z vypůjčené částky dlužník zaplatí navíc

RPSN – roční procentní sazba nákladů, tj. kolik zaplatíme navíc za jeden rok. Vyjadřuje se v % a počítá se tak, že se sečtou všechny poplatky za úvěr v přepočtu na vypůjčenou částku a dále se přičte úroková sazba.

Druhy úvěru podle formy poskytnutí a splácení

Kontokorentní úvěr – poskytuje se k běžnému účtu. Klient může o určitou částku přečerpat limit (jít do mínusu). Za půjčené peníze musí zaplatit úroky.

Spotřebitelský úvěr – Nejčastější. Poskytuje se ke koupi konkrétní věci (např. elektronika, dovolená ...)

Index predátorského úvěrování – žebříček nejhorších úvěrových společností

Hypoteční úvěr – musí být zajištěn zástavním právem k nemovitosti. (člověk ručí svým domem, bytem nebo pozemkem)

- Dlouhodobý úvěr
- Nejvýhodnější úvěry

Osobní půjčka – nemusí se prokazovat, na co peníze člověk potřebuje. Má velmi vysoké úroky a RPSN

Leasing – člověk se nestává majitelem zboží hned v den uzavření smlouvy, ale až po splacení všech splátek leasingu. V podstatě platí nájem po dohodnutou dobu. Po uplynutí se může dlužník rozhodnout zda si věc odkoupí za zbytkovou cenu. Nevýhoda – pod dobu leasingu nemůže dlužník s majetkem nijak manipulovat (prodat, upravit..)

Splátkový prodej – Při pořízení věci na splátky platí kupující tzv. akontaci (část ceny kupované věci) a poté postupně splácí formou splátek. Poskytovateli jsou většinou přímo prodejci.

Základní otázky, které je třeba zodpovědět při vyřizování půjčky:

- 1) Je daná věc, na kterou si půjčují opravdu potřeba?
- 2) Opravdu půjčku potřebuji?
- 3) Je vybraná půjčka skutečně ta nejvýhodnější?
- 4) Kolik doopravdy zaplatím?
- 5) Je splácení reálné?

Nebezpečí předlužení

Člověk si pořídí více než jeden úvěr. Pokud si zvykne žít „na dluh“ může se dostat do bludného kruhu (dluhové pasti) – *půjčuje si na to, aby mohl splatit půjčku předchozí.*

- Situaci je třeba řešit a snažit se dosáhnout dohody

Poradny pro finanční tíseň:

www.obcanskeporadny.cz

www.clovekvtisni.cz

www.financnitisen.cz