

Opravdu půjčku potřebuji?

Půjčku si mohu vzít, když:

- potřebuji zaplatit mimořádný výdaj (rozbitá pračka, oprava auta apod.)

a

- půjčku zvládnou bez problémů splatit. To znamená, že splátka nesmí být vyšší než rozdíl mezi mými příjmy a výdaji:



příjmy

–



výdaje

≥



splátka půjčky

Půjčku bych si neměl brát:

- na pořízení věcí, bez kterých se lze obejít (elektronika, dárky, dovolená)

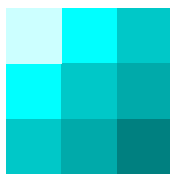
nebo

- na splacení jiné půjčky či exekuce. Takový problém musím řešit v **dluhové poradně**.



Mapa dluhových poraden:

Pokud nevíte, kde hledat pomoc, podívejte se na jakprezidluhy.cz nebo zavolejte na **770 600 800**.



Volte bezpečné úvěry

Ideální je nepůjčovat si vůbec. Někdy to ale bez úvěru nejde. Pak je nejlepší zvolit jednu z těchto dvou možností:

Úvěr s měsíčními splátkami

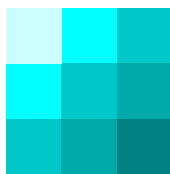


- vhodný pro **větší plánované výdaje** (pořízení auta, rekonstrukce bytu)
- určitě se vyplatí porovnat více nabídek, banky bývají zpravidla levnější
- délku splácení si nastavte tak, aby splátky moc nezatížily rodinný rozpočet

Kontokorent

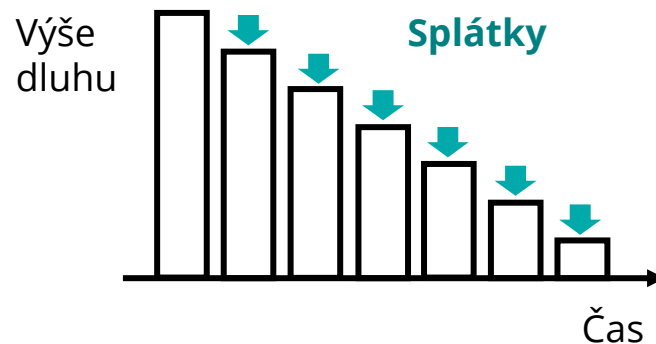


- nejlepší volba pro **menší půjčku** na kratší dobu (měsíc, dva)
- cena bývá mnohokrát nižší než u krátkých půjček z internetu
- podmínkou je běžný účet (kontokorent nabízejí jen banky)
- úvěr nedostanu, pokud jsem měl v minulosti opakované problémy se splácením



Nenechte si vnutit revolving!

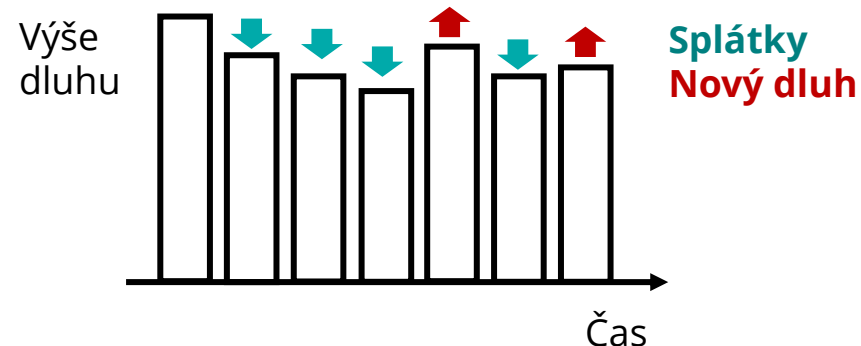
Půjčka s pravidelnou splátkou



- každý měsíc splácím stejně
- délka půjčky je jasně daná
- vím, kolik celkem zaplatím
- bývá levnější než revolving

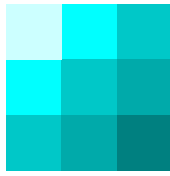
Výsledek: Se splátkou počítám, na úrocích zaplatím méně, dluh je pod kontrolou.

Kreditka / revolving



- neexistuje splátkový plán
- snadno se lze znovu zadlužit
- splácení trvá déle
- půjčka bývá dražší

Výsledek: Zůstávám zadlužen déle, na úrocích zaplatím více a dluh mi může přerůst přes hlavu.



Mikropůjčky: často končí špatně!

Půjčku vyřídíme
za pár minut!



... jinak byste
mohli zjistit,
že Vám jinde
půjčí za míň.



Půjčka je bez
poplatku!

... jasně, že ano.
Úroková sazba
360 % ročně
nám úplně stačí.

První půjčka
zdarma!



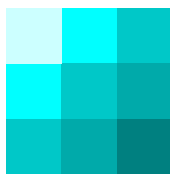
... první ano,
další budou
s tučným
úrokem.

Půjčku si můžete
snadno prodloužit!



... splátka je u nás tak
vysoká, že Vám ani
nic jiného nezbyde.

- Mikropůjčky (úvěry do 20 tisíc) se poskytují na pár týdnů a musí se **splatit najednou**.
- Bývají velice drahé, úrok může být i víc než procento denně!
- Lidé často půjčky opakovaně prodlužují, protože je nezvládají splácet.



Skutečné náklady

V obchodě se na cenovku dívá každý, u půjček to ale bývá těžší. Je to ale důležité – náklady na půjčky se hodně liší.

Úroková sazba %

Nejčastěji se uvádí v ročním vyjádření (zkratka „p. a.“). Drahé půjčky se někdy maskují měsíční sazbou („p. m.“). Tu je potřeba vynásobit dvanácti!

Poplatek za poskytnutí



Někteří věřitelé poplatek vůbec neúčtují, jinde je to několik set korun, ale jsou i společnosti, které chtějí desítky tisíc. Vždy se o poplatek zajímejte!

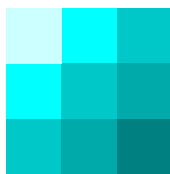
Měsíční poplatky



Některé společnosti chtějí kromě úroků a jednorázových poplatků ještě další peníze každý měsíc. Zkontrolujte si, zda se to netýká i Vás!

Kolik stojí půjčka 50 tisíc na rok?

- u banky nebo solidní nebankovní společnosti přeplatíte 3 – 6 tisíc korun
- půjčky na internetu jsou ale výrazně dražší – vrací se o 20 - 30 tisíc korun více
- u Centrofinance, EverydayPlus nebo Via budete vracet i **dvojnásobek vypůjčené částky**, tedy 100 tisíc korun.



Využijte svoje práva: na co máme nárok?

Návrh smlouvy předem



Návrh smlouvy bych neměl podepisovat / odklikávat hned, ale v klidu si ho přečíst, nejlépe doma. Pokud věřitel na podpis spěchá, **vždy je to podezřelé.**

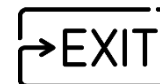
Odstoupení od smlouvy



Od podepsané smlouvy lze do dvou týdnů odstoupit.

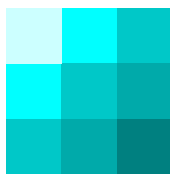
Stačí to písemně oznámit a vrátit peníze.

Předčasné splacení



Půjčku lze kdykoliv předčasně splatit.

Věřitel si smí říci o poplatek, nejvýše ale o jedno procento z vypůjčené částky. U hypoték to může být více.



Co hrozí při prodlení?

Zpoždění se splátkou o den nebo o dva budou věřitelé většinou tolerovat. Delší prodlení se ale většinou prodrazí. Protože problém se splacením nelze předem nikdy vyloučit, měli bychom před podpisem smlouvy vědět, co nám hrozí.

Zpoplatněné upomínky



Firmy si za zaslání (každé) upomínky účtují v průměru 300 Kč. Některé chtějí ale i dvojnásobek a účtují i telefonní hovor či smsku. Pročtěte si jejich ceník!

Náklady na zesplatnění



Meškáte-li se splátkou déle než měsíc, věřitel obvykle půjčku zesplatní. Pak musíte vrátit vše, co dlužíte, a zaplatit související náklady. Bývá to kolem tisícovky.

Sankce

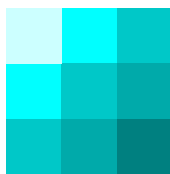


Při prodlení zaplatíte nejvýše 500 Kč za jedno porušení. Při delším zpoždění je pokuta 0,1 % z dluhu za den. Sankce nesmí být nikdy vyšší než polovina vypůjčené částky.

Úroky z prodlení



Nad rámec sankcí smí věřitel účtovat ještě úroky z prodlení. V současnosti je to asi 8 % ročně. U větších úvěrů to znamená stovky až tisíce korun navíc.



10. Kde najdu pomoc?

www.clovekvtisni.cz



770 600 800

Dluhová helplinka
je v provozu každý
pracovní den
od 9 do 17 hod.



jakprezidluhy.cz

na webu najdete
mapu dluhových
poraden a další
užitečné informace.



milostiveleto.cz

web prověří, zda lze
exekuci doplatit bez
navýšení.



dolozkomat.cz

aplikace Doložkomat
umí zkontrolovat, zda
lze exekuci zastavit.