



# Úver či lízing auta. Čo sa oplatí viac?

Ak uvažujete o kúpe nového auta a nemáte naň dostatok financií, pravdepodobne sa budete rozhodovať medzi bankovým úverom a lízingom. **Lízingové spoločnosti či banky ponúkajú mnoho zaujímavých produktov s rôznou lehotou viazanosti a výhodným úročením.** Treba sa v nich však správne zorientovať.

[ autorka - Zuzana Voštenáková ]

→ Na úver v banke kupujú autá tí, ktorí chcú byť vlastníkami vozidla ihneď. Pri lízingu je podľa Igora Sandtnera, obchodného manažéra finančno-poradenskej spoločnosti Salve Finance, vlastníkom auta lízingová spoločnosť až po splatenie poslednej splátky klientom. „Z finančného hľadiska je dôležité prepočítať si, ktoré riešenie je pre vás najlacnejšie a o koľko preplatíte hodnotu kupovaného auta. Treba si uve-

domiť, že výdavky na automobil narastú nielen o splátky za kúpu, ale aj o pravidelnú kúpu pohonných látok a potrebný servis.“

**KDE VYBAVÍTE ÚVER NA AUTO.** Úvery účelovo určené priamo na auto ponúkajú iba VÚB banka, ČSOB, OTP a Volksbank. „Ostatné banky môžu auto financovať bezúčelovým spotrebným úverom, prípadne bezúčelovou hypotékou. Rozdiel

medzi účelovým a bezúčelovým spotrebným úverom je však v úrokoch. Bežný spotrebný úver je zvyčajne drahší ako účelový úver na auto, pokiaľ ide o úroky i celkové preplatenie. Úvery na auto sú nižšie a pohybujú sa na úrovni ročného úroku od siedmich percent vyššie, pričom bezúčelové spotrebné úvery si vybavíte s úrokom v priemere od 12 do 17 percent,“ radí Maroš Ovčarik, finančný expert webového portálu FinančnaHit-

## Príklady z praxe

→ **LÍZING**  
**Obstarávacia cena auta:** 13 000 eur  
**Akontácia:** 30 percent - 3 900 eur  
**Lehota lízingu:** 36 mesiacov  
**Koeficient zvýšenia:** 1,10  
**Lízingová splátka:** 288,06 eura  
**Lízingová cena:** 14 452 eur  
**Poplatok za lízingovú zmluvu:** 182 eur  
**Zostatková cena:** 30 eur

**ÚVER**  
**Výška úveru:** 9 100 eur (13 000 - 3 900)  
**Úroková sadzba:** 8,90 eura p.a.  
**Spracovateľský poplatok:** 182 eur  
**Poplatok za správu úveru:** 2 eurá  
**Mesačná splátka úveru:** 288,95 eura  
**RPMN:** 11,31 percenta  
**Celková zaplatená suma:** 14 556 eur

**VYHODNOTENIE**  
 → Pri porovnaní sú ponuky takmer identické, hlavný rozdiel je v tom, kedy sa stane klient vlastníkom auta.  
 → Na rozdiely najviac vplyva v lízingu koeficient zvýšenia a pri úvere úroková sadzba a poplatok za správu úveru.  
 → V súčasnosti už ponúkajú lízingové spoločnosti obe možnosti financovania kúpy automobilu.

PRAMEŇ: Partners Group Sk

parada.sk. V bankách si môžete vybaviť na mieste aj zákonné a havarijné poistenie financovaného auta.

Pri výbere vhodného úveru na auto si treba všimnúť výšku úroku a najmä to, či je fixovaný na celú lehotu splatnosti úveru, alebo ho môže banka meniť počas splácania. „Takisto v banke, ktorá vyžaduje založenie auta v notárskom registri, si treba dobre prečítať úverovú zmluvu, aj to, do akej miery môžete s týmto autom narábať, napríklad ho požičať či predať,“ dodáva M. Ovčarik. Poplatky za poskytnutie úveru, prípadne iné poplatky spojené s úverom, sú zväčša rovnaké. Pri bezúčelovom úvere si však klient ušetrí predkladaním dokladov o aute, usporí za havarijné poistenie, ak ho nechce, prípadne ušetrí za poplatky za založenie auta do notárskeho registra.

Pri ojazdenom aute si treba dobre spočítať výhodnosť havarijného poistenia, ktoré majú peňažné ústavy zväčša ako

podmienku, aby nebolo priveľmi drahé. Spoločná suma mesačnej splátky a platby na havarijné poistenie môže byť nakoniec taká vysoká, že sa vám väčšmi oplatí kúpiť nové auto. Splácať úver na auto neodporúča M. Ovčarik na viac ako štyri až päť rokov, keďže štandardne vydrží vozidlo bez poruchy práve toto obdobie. Potom doň už zväčša treba investovať, takže je vhodné, aby bol už vtedy automobil splatený.

Úver na auto z banky je výhodný tým, že sa stávate okamžite vlastníkom auta. Nemusíte však platiť žiadnu akontáciu, čím sa k autu dostanete bez potreby vlastných peňazí. Nemáte povinnosť platiť havarijné poistenie, aj keď pri novom aute to zvyčajne odborníci odporúčajú. Na úver v banke však musíte podľa M. Ovčarika splniť spravidla prísnejšie kritériá, čiže treba preukázať schopnosť splácať tento úver. Ak ste mali v minulosti menšie ťažkosti so splácaním nejakej pôžičky, banka vám úver nemusí neposkytnúť.

**PRE KOHO JE VÝHODNÝ LÍZING.** Lízing je z hľadiska poplatkov a úrokov zvyčajne lacnejším riešením, ale počas lehoty jeho splatnosti nie ste vlastníkom auta. Pritom sa podľa M. Ovčarika o auto musíte starať tak, ako keby ste jeho vlastníkom boli. „To znamená, že musíte platiť servis či opravy auta. Taktiež je pri ňom povinné havarijné poistenie vinkulované v prospech lízingovej spoločnosti. Akontácia na auto financované lízingom je štandardne tridsať až šesťdesiat percent.“

Ako hovorí Maroš Kútnik, výkonný riaditeľ finančno-poradenskej spoločnosti Partners Group SK, auto na lízing kupujú častejšie podnikatelia a úverom z banky ho financujú osoby, ktoré auto kupujú na osobnú potrebu. Pri lízingu auto kupuje lízingová spoločnosť a prenajíma ho za odplatu (lízingová splátka) záujemcovi o lízing. Po úplnom splatení všetkých splátok aj s príslušenstvom odkupuje auto nájomca za vopred dohodnutú cenu.

Pri kúpe auta na lízing musíte podľa M. Kútnika platiť havarijné poistenie, ktoré je vinkulované voči lízingovej spoločnosti. Spravidla tiež potrebujete pri kúpe zaplatiť časť kúpnej ceny za auto vopred. „Výhodou je, že lízingové spoločnosti neposudzujú príjem tak prísne, pretože majú záruku vo vlastníctve auta. Takto môže kúpiť auto aj začínajúci podnikateľ. V prípade neplatenia zmluvných podmienok môžu auto okamžite stiahnuť a predať“

## Aké majú podmienky

### BANKY PRI ÚVEROCH ÚČELOVO VIAZANÝCH NA KÚPU AUTA

- auto môže byť nové i ojazdené (vek ojazdeného vozidla maximálne štyri až päť rokov)
- ojazdené auto by sa malo kupovať v autorizovanom autobazáre, prípadne aj priamo od majiteľa (po dohode s bankou)
- mať vlastné zdroje vo výške 20 až 30 percent z ceny auta
- záložné právo na auto, pričom zálohu treba zapísať v notárskom registri
- havarijné poistenie a vinkulácia poisťky v prospech banky
- predloženie kúpno-predajnej zmluvy
- zdokladovanie celej výšky úveru (vrátane prípadných vlastných zdrojov)
- pri financovaní auta zo zahraničia je potrebný test originality
- po čerpaní predloženie technického preukazu už s prepisom nového majiteľa

### LÍZINGOVÉ SPOLOČNOSTI PRI LÍZINGU AUTA

- pri uzatváraní zmluvy sa vyžaduje občiansky preukaz, ďalší doklad totožnosti a ďalšie doklady v závislosti od ceny a výšky akontácie
- budete musieť podpísať čestné vyhlásenie o čistom mesačnom príjme za posledných šesť mesiacov
- lízingovka vám potom vyráta, koľko budete mesačne splácať a na ako dlho
- zvyčajne sa lízingové zmluvy uzatvárajú od 36 do 60 mesiacov
- najmä pri finančnom lízingu sú úroky v zásade nižšie ako spotrebný úver v banke

PRAMEŇ: Finančnáparada.sk

