

úver? Môžete majetok

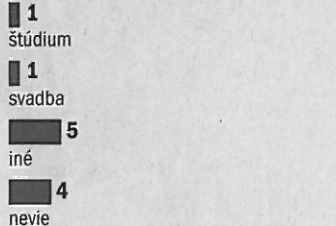
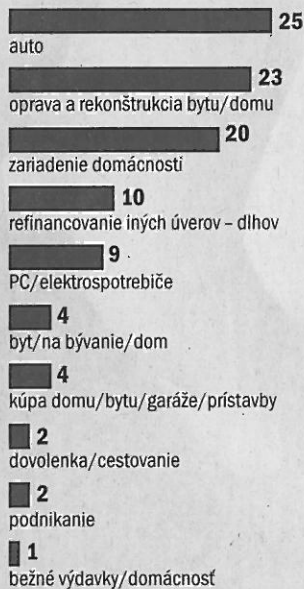
peniaze, vymáhajte ich od dlžníka.



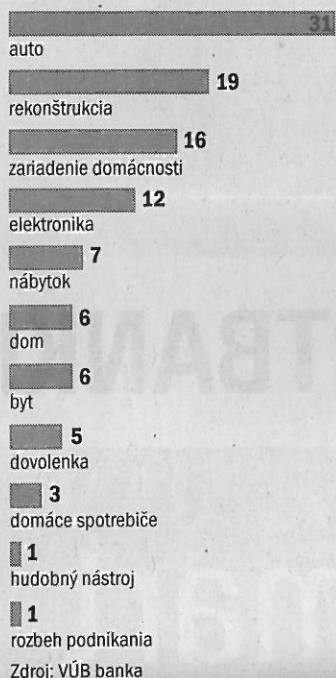
ILUSTRAČNÁ SNÍMKA: DREAMSTIME

môže stanovovať podmienky, aby sám seba chránil, takže ide o rizika. „Ak však nastane situácia, že ručiteľ splatí dlžníkov, môže sa domáhať od neho vrátenia splatenej sumy,“ tvrdí Kolesárová. To však znamená podať žalobu na súd a podstúpiť aj súdne konanie. Ak však buď dlžník súhlasí, môžete spísať súdskú zápisnicu ako exekučný titul a následne exekučne vymáhať. „To vtedy, ak dlžník vráti to, čo ručiteľ plnil zaň,“ dodáva Kolesárová. Ďalšou dôležitou vecou je, že ak ste za cudzí úver, môžete mať problémy získať pôžičku pre seba. Zodpovednosť za dlh niekedy iného totiž ovplyvňuje bonitu ručiteľa pri jeho prípadnej žiadosti o úver. A tak ak ide človek ručiť, mal by konať po zrelej úvahe. Ľubomíra Chmelová, hovorkyňa Sberbank však tvrdí, že ľudia na Slovensku sú stále menej ochotní ručiť. A to je tým, že sa zvyšuje ich finančná gramotnosť. (ZUB)

Prehľad vecí, ktoré ľudia financujú cez spotrebný úver najčastejšie



Zdroj: Sberbank



Zdroj: VÚB banka

ANALÝZA

Dobrá správa. Úroky by mohli naďalej klesať

Spotrebný úver sa vďaka ľahkej dostupnosti stáva obľúbeným produktom pre banky a pre klientov.

Z pohľadu banky je to jeden z produktov s najväčšou ziskovosťou, s pohľadu klienta nástroj na rýchlejšie si splnenie životných cieľov a najmä teraz v predvianočnom období.

Výhodou spotrebného úveru sú fixné úrokové sadzby, ktoré sa nemenia v priebehu splácania, a tým pádom si viete lepšie naplánovať vaše financie do budúcnosti. Fixné úrokové sadzby však nie sú pravidlom pri každom spotrebnom úvere. Ďalšou výhodou je, že na zabezpečenie úveru nie je potrebné založiť nehnuteľnosť, avšak treba mať na pamäti, že pri nesplácaní úveru môže dôjsť práve k vymáhaniu finančných prostriedkov cez vašu nehnuteľnosť.

Na trhu existujú účelové a bezúčelové úvery. Pri bezúčelových nepotrebuje dokladovať banke dôvod pôžičky, pri účelovom to potrebné nie je.

Spotrebný úver môže byť dobrým nástrojom pre zlúčenie viacerých úverov a nebankových pôžičiek do jedného výhodnejšieho úveru s nižšou splátkou. Nad spotrebným úverom je možné uvažovať aj pri kúpe auta. Výhodou pri spotrebnom úvere je, že vozidlo je od začiatku vašim majetkom. Avšak je vhodné si porovnať lísingové ponuky s ponukami banky. Nie vždy sa to musí oplatiť.

Negatívom spotrebného úveru sú vysoké úrokové sadzby, ktoré sa v mesiaci august pohybovali na úrovni 12,37 %. V súčasnosti banky v rámci kampaní ponúkajú úrok od 7,5 %, tento však nemusí byť dostupný pre každého klienta. Inštitúcie poskytujúce úvery mali v niektorých prípadoch tak vysoko nastavené marže, až vláda v júni vydala opatrenie, ktorým nastavila maximálnu výšku odplaty na dvojnásobok RMPN pri takomto type pôžičky. Poplatky sa pohybujú väčšinou okolo 2 % z objemu úveru a poplatok za predčasné splatenie úveru je nižší ako pri hypotekárnom úvere.

Prognózy naznačujú, že najbližší rok by sa sadzby nemali zvyšovať, ale naopak, je tam ešte priestor na zníženie úrokových sadzieb ako je to pri hypo-

tekárnych úveroch. Banky vyjdú na trh s kampaňovými ponukami práve pred vianočnými sviatkami, kedy klienti veľmi radi siahnu po tomto type pôžičky, a to si banky veľmi dobre uvedomujú, čím nastáva konkurenčná „bitka“. V predvianočnom období môžeme očakávať zvyšovanie zadlženosti obyvateľstva Slovenska, kde priemerný spotrebný úver je na sume



“
Banky vyjdú s kampaňovými ponukami práve pred vianočnými sviatkami.

3 738 eur a novo poskytnutý úver na sume 5 400 eur. Mnoho ľudí využíva spotrebné úvery pri rekonštrukcii bytu, kedy by skôr mohli využiť hypotekárny úver s výhodnejšími úrokovými sadzbami. Napríklad pri spotrebnom úvere vo výške 15 000 eur, kde doba splatnosti je 10 rokov a úrok 12,37 % p. a., splátka vychádza na 218 eur mesačne a za úver zaplatíte 26 211 eur. Pri hypotekárnom úvere vo výške 15 000 eur, kde doba splatnosti je 10 rokov a úrok 3,18 % p. a., je splátka 146 eur a celkové náklady vás vyjdú na 17 531 eur, čím pri porovnaní so spotrebným úverom ušetríte 8 680 eur.

Najlacnejším spôsobom na financovanie svojich potrieb však stále je vytvorenie si vlastných zdrojov prostredníctvom sporenia. Dosiachnete tým vytvorenie rezervy na nepredvídateľné udalosti, získate úrok a vytvoríte si tým návyk, že vám peniaze budú odchádzať každý mesiac a v neposlednom rade si nebudete musieť požičať a platiť úrok a poplatky.

Peter Predný, Team Manager, Partners Group SK