

Děkuji vedoucí práce RNDr. Vladimíře Petráškové, Ph.D. za odborné rady při zpracování tématu.

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Fakulta pedagogická

Katedra matematiky

Bakalářská práce

SPLÁTKOVÉ SPOLEČNOSTI

Eva Trávníčková

České Budějovice 2009

Prohlašuji, že jsem práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a zdrojů informací.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

20. dubna 2009

Mgr. Eva Trávníčková

Anotace

Práce seznamuje čtenáře s typy spotřebitelských úvěrů od splátkových společností a porovnává je s úvěry, které poskytují bankovní instituce. Podrobně jsou zpracovány společnosti GE Money Multiservis, CETELEM ČR, a. s., Home Credit, a. s., ESSOX, s. r. o., a COFIDIS, s. r. o., a jejich úvěry ve formě prodeje na splátky. Bankovní instituce reprezentují účelové i neúčelové spotřebitelské úvěry České spořitelny, a. s., Komerční banky, a. s., a Poštovní spořitelny.

Abstract

The aim of the thesis is to present various types of consumer credits provided by sales finance companies offering instalment sales, and to compare them with loans granted by banks. Special attention is paid to the companies GE Money Multiservis, CETELEM ČR, a. s., Home Credit, a. s., ESSOX, s. r. o., and COFIDIS, s. r. o., focusing on their instalment selling terms and conditions. The banks institutions are represented by purpose and non-purpose loans offered by Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., and Poštovní spořitelna.

Obsah

Úvod	7
1 Splátkové společnosti	8
1.1 GE Money Multiservis	9
1.1.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru.....	9
1.1.2 Pojištění proti neschopnosti splácet	11
1.1.3 Typy spotřebitelských úvěrů od GE Money Multiservis	12
1.1.4 Porovnání produktů GE Money Multiservis	19
1.2 CETELEM ČR, a. s.	20
1.2.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru.....	20
1.2.2 Pojištění proti neschopnosti splácet	21
1.2.3 Typy spotřebitelských úvěrů od CETELEM ČR, a. s.	23
1.2.4 Porovnání produktů CETELEM ČR, a. s.	31
1.3 Home Credit, a. s.	32
1.3.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru.....	32
1.3.2 Pojištění proti neschopnosti splácet	33
1.3.3 Typy spotřebitelských úvěrů poskytovaných Home Credit, a. s.	34
1.3.4 Porovnání produktů Home Credit, a. s.	37
1.4 ESSOX, s. r. o.	39
1.4.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru.....	39
1.4.2 Typy spotřebitelských úvěrů poskytovaných ESSOX, s. r. o.	40
1.4.3 Porovnání produktů ESSOX, s. r. o.....	45
1.5 COFIDIS, s. r. o.	47
1.5.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru.....	47
1.5.2 Pojištění proti neschopnosti splácet	48
1.5.3 Typy spotřebitelských úvěrů od společnosti COFIDIS, s. r. o.....	48
1.5.4 Porovnání produktů COFIDIS, s. r. o.....	50
1.6 Porovnání produktů nebankovních společností	51
2 Bankovní instituce	53
2.1 Česká spořitelna, a. s.	53

2.1.1 Půjčka	54
2.1.2 Spotřebitelský úvěr	56
2.1.3 Hotovostní úvěr	58
2.1.4 Porovnání produktů České spořitelny	59
2.2 Komerční banka, a. s.	60
2.2.1 Perfektní půjčka.....	60
2.2.2 Osobní úvěr	61
2.2.3 Porovnání produktů Komerční banky	63
2.3 Poštovní spořitelna	64
2.3.1 Neúčelový úvěr.....	64
2.3.2 Účelový úvěr na bydlení.....	66
2.3.3 Účelový úvěr na vozidlo.....	67
2.3.4 Poštovní úvěr čtyřlístek	69
2.3.5 Porovnání produktů Poštovní spořitelny	70
2.4 Porovnání produktů bankovních institucí.....	71
3 Porovnání splátkových společností a bankovních institucí.....	73
Závěr	75
Použité zdroje informací.....	76

Úvod

V posledních letech se v České republice velmi rozšířil prodej na splátky, který nabízí nebankovní instituce, tzv. splátkové společnosti. Proto je cílem této bakalářské práce na téma „Splátkové společnosti“ seznámit čtenáře se základními rysy tohoto produktu, s náročností získání takového úvěru, s vyšší úrokových sazeb, celkovým navýšením nebo s roční procentní sazbou nákladů, kterou by měly společnosti uvádět u každého spotřebitelského úvěru, neboť udává skutečnou cenu, kterou za půjčku společnosti zaplatíme. Tyto údaje jsou dále porovnány s adekvátními produkty od bankovních institucí, aby se čtenář mohl rozhodnout, zda je pro něho lepší zažádat o spotřebitelský úvěr u splátkové společnosti nebo raději u některé banky působící na českém finančním trhu.

První kapitola se věnuje splátkovým společnostem GE Money Multiservis, CETELEM ČR, a. s., Home Credit, a. s., ESSOX, s. r. o., a COFIDIS, s. r. o., a jejich produktům. Na závěr kapitoly jsou jednotlivé společnosti porovnány mezi sebou. Obsahem druhé kapitoly jsou spotřebitelské úvěry poskytované Českou spořitelnou, a. s., Komerční bankou, a. s., a Poštovní spořitelnou, které jsou na závěr opět porovnány mezi sebou. Ve třetí kapitole se pokusíme porovnat splátkové společnosti s bankovními institucemi. Všechna data jsou platná k 1. 4. 2009.

1 Splátkové společnosti

Splátkové společnosti jsou nebankovní instituce, které nabízí lidem klasické spotřebitelské úvěry, rychlé půjčky či prodej na splátky. Zejména prodej na splátky se stal v posledních letech velmi oblíbeným produktem a to především díky své snadné dostupnosti. Proto se tato kapitola zabývá podmínkami získání a formami splácení tohoto typu spotřebitelského úvěru. Zaměříme se na pět hlavních splátkových společností, které působí na českém trhu: GE Money Multiservis, CETELEM ČR, a. s., Home Credit, a. s., ESSOX, s. r. o., a COFIDIS, s. r. o. K jednotlivým produktům uvedeme příklady a na závěr kapitoly tyto společnosti porovnáme mezi sebou.

Spotřebitelský úvěr ve formě prodeje na splátky je možné získat přímo ve vybraných prodejnách nebo prostřednictvím online formulářů na webových stránkách internetových obchodů. Jedná se především o nákup elektrospotřebičů, nábytku, sportovních potřeb (jízdni kola, lyže), ale je možné takto financovat i dovolenou, léčebné výlohy (soukromé kliniky, veterinární ošetření), či pořízení domácích mazlíčků. V případě, že právě nemáte dostatek peněz na nákup Vámi vybraného zboží, stačí požádat prodavače o možnost prodeje na splátky, vybrat si produkt, který Vám bude nejvíce vyhovovat (podle výše splátek, délky splácení) a po podepsání smlouvy je zboží Vaše. Začnete ho splácet až následující měsíc, pokud není ve smlouvě uvedeno jinak. Nakupujete-li přes internet, záleží na obchodu, zda s Vámi podepíše smlouvu při dodání zboží, nebo nejprve uzavřete smlouvu (dle pokynů v internetovém obchodě) se splátkovou společností a poté Vám bude objednané zboží dodáno. Po internetu lze takto obvykle financovat zboží jen do 20 000 Kč. Podmínky jsou u jednotlivých společností odlišné, proto je uvedeme v následujících kapitolách odděleně.

U všech spotřebitelských úvěrů musí být uvedena výše roční procentní sazby nákladů (RPSN), která udává skutečné průměrné roční náklady úvěru. Často bývá velmi odlišná od úrokové sazby a celkového navýšení úvěru, jak uvidíme dále na příkladech u jednotlivých typů úvěrů. RPSN zahrnuje kromě úrokové sazby a poplatků za vyřízení a vedení úvěrového účtu také vliv času, po který budeme úvěr

splácet. Protože hodnota peněz s časem klesá, neboli za stejný obnos si toho dnes můžeme pořídit více, než za několik let, je také RPSN obvykle u úvěru s delší dobou splatnosti nižší, než u úvěru, který má splatnost jen několik měsíců. Výpočet roční procentní sazby nákladů je velmi složitý, ale orientačně si můžete RPSN spočítat na internetových stránkách.^[1] U všech příkladů v následujících kapitolách je spočítáno navýšení úvěru i roční procentní sazba nákladů, můžete se tak snadno přesvědčit o vlivu času na hodnotu peněz. Například u úvěru splatného za 10 měsíců s navýšením 10 % (nejčastější typ prodeje na splátky 1/10, např. kapitola 1.1.3.1) je RPSN 26,27 %, zatímco u úvěru na 50 měsíců s navýšením 25 % (1.1.3.4) je RPSN jen 14,37 % z výše úvěru.

1.1 GE Money Multiservis

Společnost General Electric byla založena roku 1892.^[2] Zabývá se nejen finančnictvím, ale i výrobou leteckých motorů a zdravotnické techniky, infrastrukturním řešením, přepravou, telekomunikací, stavebnictvím a také vlastní televizní společností. Poskytovatelem finančních služeb je skupina GE Money, která se dále dělí na GE Money Bank, GE Money Auto a GE Money Multiservis.^[3] Poslední jmenovaná působí na trhu od roku 1966 a poskytuje osobní půjčky, kreditní karty a v neposlední řadě prodej na splátky, kterým se budeme dále zabývat.

1.1.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru

Chcete-li nakoupit zboží na splátky se společností GE Money Multiservis, musíte splňovat následující podmínky:^[4]

- mít občanství ČR,
- být starší 18 let,
- mít trvalý zdroj příjmů: zaměstnanecký poměr, podnikatelský příjem, důchod.

K vyplnění žádosti o prodej na splátky budete potřebovat:

- platný občanský průkaz,

- druhý doklad totožnosti: řidičský průkaz, cestovní pas, bankovní kartu, OK kartu, nebo zbrojní průkaz,
- telefonní číslo pevné linky do zaměstnání (podnikatel vyúčtování za telefon, důchodci telefonní číslo domů, nebo mobilní telefon),
- můžete donést i potvrzení o výši příjmů, ale není nutné (některé prodejny ho vyžadují například při částce nad 18 000 Kč).

Můžete si půjčit od 3 000 do 75 000 Kč, v případě nákupu zahradní techniky, nábytku nebo renovace kuchyně či koupelny až 200 000 Kč. Sami si určíte délku splácení, obvykle od 6 do 50 měsíců. Při samotném nákupu zboží nemusíte zaplatit nic, splácet začnete následující měsíc inkasem, trvalým příkazem z účtu, nebo složenkou. Vyřízení tohoto úvěru trvá asi 15 minut a neplatí se za něj žádné poplatky. Nebudete-li řádně splácet, hrozí Vám sankce 20 % z každé měsíční splátky, kterou společnosti dlužíte, minimálně však 100 Kč. Konkrétní podmínky jednotlivých typů úvěrů se nepatrně liší v závislosti na délce splátek a výše přímé platby (akontace), tedy výše částky, kterou zaplatíte při převzetí zboží. Budeme se jim více věnovat v dalších podkapitolách.

Budete-li úvěr řádně splácet, zašle Vám společnost GE Money Multiservis zdarma kreditní kartu MoneyCard^[5] nebo nákupní úvěrovou O.K. kartu.^[6] Získáte tak další finanční prostředky na Vaše nákupy. Dokud kartu nepoužijete, nebudete platit žádné poplatky ani úroky. Z kreditní karty MoneyCard můžete čerpat prostředky bez úroku, pokud celou částku vrátíte do data splatnosti. Bezhotovostní platby jsou zdarma. Nemůžete-li včas splatit celou částku, musíte splácet alespoň 5 % z dluhu měsíčně, ale kdykoli můžete zaplatit více. Navíc k této kartě získáte zdarma úrazové pojištění a můžete si pořídit také cestovní pojištění, nebo pojištění schopnosti splácet. S nákupní úvěrovou O.K. kartou můžete platit v obchodech i na internetu nebo si vybrat hotovost z bankomatu. Také si můžete sjednat pojištění pro případ ztráty zaměstnání nebo nemoci. Použitou částku splácíte v pravidelných měsíčních splátkách.

1.1.2 Pojištění proti neschopnosti splácet

GE Money Vám ve spolupráci s pojišťovnou CARDIF PRO VITA, a. s., nabízí dvě varianty pojištění.^[7] Soubor pojištění A je pro případ plné pracovní neschopnosti, plné a trvalé invalidity a úmrtí, soubor pojištění B Vás navíc pojistí pro případ ztráty zaměstnání.

Abyste mohli využít soubor pojištění A, musíte splňovat následující podmínky:

- být mladší 65 let a v roce splatnosti úvěru nepřesáhnout 70 let,
- nebýt v pravidelné lékařské péči či pod pravidelným lékařským dohledem v důsledku zjištěného chronického onemocnění s trvalým užíváním léků,
- nebýt v pracovní neschopnosti,
- nebýt v částečném ani plném invalidním důchodu.

Pro soubor pojištění B musíte navíc splňovat podmínky:

- být zaměstnán na dobu neurčitou, nepřetržitě zaměstnán v předcházejících 12 měsících a nebýt ve zkušební době,
- nepodat ani neobdržet výpověď z pracovního poměru, nezrušit se zaměstnavatelem okamžitě pracovní poměr ani neobdržet okamžité zrušení pracovního poměru ze strany zaměstnavatele, neobdržet od zaměstnavatele ani nezaslat zaměstnavateli návrh na skončení pracovního poměru dohodou.

Nárok na pojistné plnění a jeho limity:

- jste-li v pracovní neschopnosti nepřetržitě alespoň 60 kalendářních dní, hradí za Vás pojišťovna měsíční splátky úvěru včetně poplatků, maximálně však 18 splátek,
- je-li Vám v průběhu splácení přiznán plný invalidní důchod, hradí pojišťovna 12 měsíčních splátek, pokud Vám po roce invaliditu potvrdí, doplatí pojišťovna zbytek dluhu,
- v případě úmrtí hradí pojišťovna zbytek dluhu,
- jste-li registrován na Úřadu práce alespoň 60 dní nepřetržitě po uplynutí čekací doby stanovené na 90 dní od vzniku pojištění, hradí pojišťovna měsíční splátky včetně poplatků, maximálně však 12 splátek.

Za soubor pojištění A se platí 99 Kč měsíčně při výši úvěru do 65 000 Kč, 119 Kč při úvěru do 130 000 Kč a 3,49 % z pravidelné měsíční splátky úvěru vyššího než 130 000 Kč. Za soubor pojištění B jsou to měsíční platby 139 Kč, 199 Kč nebo 5,9 % z pravidelné měsíční splátky.

1.1.3 Typy spotřebitelských úvěrů od GE Money Multiservis

GE Money Multiservis nabízí celou řadu variant prodeje na splátky. Záleží především na tom, o jaké zboží se jedná (sortiment prodejny), v jaké cenové relaci je Vámi vybrané zboží a zda daný obchod právě nenabízí akční typ prodeje na splátky (koncem roku nebo sezóny). Nyní se pokusíme ukázat na příkladech několik nejčastějších typů.

1.1.3.1 Desetina

Jedná se o jeden z nejjednodušších, a proto také nejčastějších úvěrů. Zákazník si velmi snadno spočítá, o kolik víc za vybrané zboží zaplatí. Přímo v obchodě zaplatíte po podepsání smlouvy 10 % z ceny zboží a počínaje dalším měsícem (obvykle k 15. dni v měsíci) budete platit deset splátek také ve výši 10 % z ceny zboží. Celkem tedy zaplatíte o jednu desetinu více, než při běžném nákupu. Tento typ spotřebitelského úvěru lze obvykle použít na nákup zboží v hodnotě od 3 000 do 80 000 Kč. Roční procentní sazba nákladů (RPSN), tedy procentní podíl z výše půjčky, který zaplatíte navíc za jeden rok, je 26,27 %.

Chcete-li koupit například pračku za 13 990 Kč, zaplatíte v obchodě jen 1 399 Kč (10 % z částky). Od společnosti GE Money Multiservis si půjčíte zbylých 12 591 Kč a příštích deset měsíců budete splácet 1 399 Kč měsíčně. Celkem za tuto pračku zaplatíte 15 389 Kč, což představuje 110 % z její ceny.

Chcete-li koupit plazmovou televizi za 24 999 Kč, zaplatíte v obchodě 2 500 Kč (10 % z částky, zaokrouhluje se na celé koruny). Od společnosti GE Money Multiservis si půjčíte zbylých 22 499 Kč a příštích deset měsíců budete splácet

2 500 Kč měsíčně. Celkem za tuto televizi zaplatíte 27 500 Kč, což představuje přibližně 110 % z její ceny.

Chcete-li koupit dětem palandu za 8 990 Kč se dvěma matracemi po 2 490 Kč, měli byste u pokladny zaplatit 13 970 Kč. Ihned však zaplatíte pouze 1 397 Kč (10 % z částky) a zbývajících 12 573 Kč si půjčíte od společnosti GE Money Multiservis. Následujících deset měsíců budete splácet 1 397 Kč měsíčně, celkem tedy zaplatíte 15 367 Kč, což představuje 110 % z ceny palandy s matracemi.

Chcete-li si vylepšit koupelnu čtvercovým sprchovým koutem za 21 160 Kč, zaplatíte v obchodě 2 116 Kč (10 % z částky). Od společnosti GE Money Multiservis si půjčíte zbylých 19 044 Kč a příštích deset měsíců budete splácet 2 116 Kč měsíčně. Celkem za tento sprchový kout zaplatíte 23 276 Kč, což představuje 110 % z jeho ceny.

Chcete-li si pořídit například elektrickou zahradní sekačku za 5 990 Kč, zaplatíte v obchodě jen 599 Kč (10 % z částky). Od společnosti GE Money Multiservis si půjčíte zbývajících 5 391 Kč a příštích deset měsíců budete splácet 599 Kč měsíčně. Celkem za tuto sekačku zaplatíte 6 589 Kč, což představuje 110 % z její ceny.

Na splátky si můžete pořídit například i dovolenou pro celou rodinu za 65 000 Kč. Ihned v cestovní kanceláři zaplatíte pouze 6 500 Kč (10 % z částky) a zbývajících 58 500 Kč si půjčíte od splátkové společnosti, které budete následujících deset měsíců splácet 6 500 Kč měsíčně. Celkem Vás dovolená vyjde na 71 500 Kč, což představuje 110 % z její ceny.

1.1.3.2 Desítka +

Jedná se o spotřebitelský úvěr, který snadno splatí i zákazník s nižšími příjmy. Ihned zaplatíte 10 % z ceny zboží a následujících 22 měsíců splácíte jen 5 % z ceny měsíčně. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) je 24,14 %.

Koupit si můžete například digitální fotoaparát za 3 990 Kč, přičemž v obchodě zaplatíte pouze 399 Kč (10 % z ceny). Zbýající částku 3 591 Kč Vám poskytne společnost GE Money Multiservis, které budete v následujících 22 měsících splácet

pouhých 5 % z ceny zboží, tedy 200 Kč měsíčně (po zaokrouhlení). Celkem za tento fotoaparát zaplatíte 4 799 Kč, což představuje přibližně 120 % z jeho původní ceny.

Chcete-li nový mobilní telefon za 9 976 Kč, zaplatíte ihned jen 998 Kč (10 % z ceny po zaokrouhlení) a zbývajících 8 978 Kč budete splácet 22 měsíců po částkách 499 Kč (5 % z ceny po zaokrouhlení). Celkem za telefon zaplatíte 11 976 Kč, což je přibližně 120 % z jeho ceny.

Na splátky si můžete koupit i živého papouška, například za 45 000 Kč. V obchodě zaplatíte 4 500 Kč (10 % z ceny) a zbývajících 40 500 Kč budete splácet 22 měsíců po částkách 2 250 Kč (5 % z částky). Celkem Vás takový papoušek vyjde na 54 000 Kč, což je 120 % z jeho ceny.

Hudebně nadaným dětem můžete koupit na splátky třeba saxofon za 24 273 Kč. U pokladny zaplatíte 2 427 Kč (10 % z ceny po zaokrouhlení) a zbývajících 21 846 Kč budete splácet 22 měsíců po částkách 1 214 Kč (5 % z částky po zaokrouhlení). Celkem za tento hudební nástroj zaplatíte 29 135 Kč, což je přibližně 120 % z jeho ceny.

Pro zaznamenání zvláštních událostí si můžete na splátky pořídit i videokameru v hodnotě 17 280 Kč. Ihned zaplatíte jen 1 728 Kč (10 % z ceny) a zbylých 15 552 Kč budete pravidelně splácet následujících 22 měsíců po částkách 864 Kč (5 % z částky). Celkem zaplatíte 20 736 Kč, což představuje 120 % z ceny této videokamery.

1.1.3.3 0% úrok do 6 měsíců

Tento typ spotřebitelského úvěru umožňuje splacení zboží bez navýšení. Při převzetí zboží zaplatíte 10 % z jeho ceny a následujících 5 měsíců splácíte přibližně 4 % z částky. Pokud v šestém měsíci doplatíte zbytek dluhu, nebudou Vám počítány žádné úroky ani poplatky (RPSN je 0 %). Pokud nemáte dostatek peněz na doplacení, budete splácet dále po stejných částkách, celkem 36 měsíců. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) bude v tomto případě 38,86 %.

Chcete-li si koupit například bezdrátový telefon za 9 990 Kč, zaplatíte u pokladny pouze 999 Kč a na zbylou částku 8 991 Kč si vezmete úvěr od společnosti GE Money Multiservis. Následujících 5 měsíců budete splácet 397 Kč měsíčně a šestý měsíc doplatíte zbytek dluhu, tedy 7 006 Kč. Pokud tuto částku zaplatit nemůžete, budete pokračovat ve splácení jako doposud a celkem zaplatíte 15 291 Kč, což představuje přibližně 153 % z ceny telefonu.

Chcete-li si koupit novou chladničku za 12 480 Kč, zaplatíte v obchodě 1 248 Kč. Zbylých 11 232 Kč budete splácet následujících 5 měsíců částkou 497 Kč (přibližně 4 % z ceny) měsíčně a v šestém měsíci doplatíte rozdíl 8 747 Kč. Nebo můžete celých 36 měsíců splácet 497 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 19 140 Kč, což představuje přibližně 153 % z ceny chladničky.

Chcete-li vyrazit na dovolenou za 50 000 Kč, předem zaplatíte pouhých 5 000 Kč a zbývajících 45 000 Kč můžete splácet 5 měsíců částkou 1 996 Kč (přibližně 4 % z ceny) měsíčně a šestý měsíc doplatit zbývajících 35 020 Kč. Nebo po dobu 36 měsíců splácet 1 996 Kč měsíčně, celkem zaplatíte 76 856 Kč, což představuje přibližně 153 % z ceny zájezdu.

1.1.3.4 Desítka AC

Tento typ spotřebitelského úvěru Vám poskytuje poměrně široký výběr možností splácení. Navýšení je 0,5 % měsíčně a záleží jen na Vás, kolik procent z ceny zboží zaplatíte ihned (10-50 %) a jak dlouho budete splácet (20-50 měsíců). Možnosti jsou uvedeny v tabulce 1. Všechny údaje jsou v procentech z ceny zboží, akontace představuje částku, kterou zaplatíte při převzetí zboží. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje od 13 do 24 %.

Chcete-li si koupit například televizi za 8 450 Kč, Vaše finanční situace Vám dovolí zaplatit ihned pouze 25 % z ceny, tedy 2 113 Kč a na zbytek (6 337 Kč) si vezmete úvěr od společnosti GE Money Multiservis. Nejedná se o příliš vysokou částku, proto zvolíte nejkratší možnou variantu splácení 20 měsíců a budete tak podle tabulky 1 platit 4,25 % z ceny televize měsíčně, tedy 359 Kč po zaokrouhlení.

Celkem zaplatíte 9 293 Kč, což představuje přibližně 110 % z ceny. Roční procentní sazba nákladů je 15,67 %.

Tabulka 1 – Možnosti splátek spotřebitelského úvěru Desítka AC

akontace (%)	20 měsíců	30 měsíců	40 měsíců	50 měsíců
10	5,00	3,50	2,75	2,30
15	4,75	3,33	2,63	2,20
20	4,50	3,17	2,50	2,10
25	4,25	3,00	2,38	2,00
30	4,00	2,83	2,23	1,90
40	3,50	2,50	2,00	1,70
50	3,00	2,17	1,75	1,50

Chcete-li si koupit notebook za 18 975 Kč, zaplatíte u pokladny například 15 % z ceny, tedy 2 846 Kč. Můžete-li si dovolit splácet kolem 600 Kč měsíčně (přibližně 3,2 % z ceny), pak je pro Vás nejvhodnější úvěr na 30 měsíců. Budete platit 3,33 % z ceny, tedy 632 Kč a celkem zaplatíte 21 806 Kč, což odpovídá přibližně 115 % z ceny notebooku. Roční procentní sazba nákladů je 13,71 %.

Koupíte-li si papouška za 40 000 Kč, zaplatíte ihned pouze 4 000 Kč (10 % z ceny) a následujících 40 měsíců budete splácet 2,75 % (1 100 Kč). Celkem zaplatíte 48 000 Kč, což představuje 120 % z ceny papouška. Roční procentní sazba nákladů je 12,91 %.

Chcete-li vyrazit s rodinou na dovolenou za 63 500 Kč a rodinný rozpočet Vám umožní zaplatit ihned například 20 % z ceny (12 700 Kč), můžete si na zbylou částku (50 800 Kč) vzít úvěr od GE Money Multiservis a splácet třeba 50 měsíců po 2,1 % měsíčně (1 334 Kč). Celkem Vás tak dovolená přijde na 79 400 Kč, což odpovídá 125 % z její ceny. Roční procentní sazba nákladů je 14,37 %.

Chcete-li si koupit novou pračku za 12 650 Kč a můžete zaplatit při převzetí 50 % z ceny (6 325 Kč), zbytek můžete splácet například 20 měsíců po 3 % z ceny (380 Kč). Celkem zaplatíte 13 925 Kč, což představuje 110 % z ceny pračky. Roční procentní sazba nákladů je 24,11 %.

1.1.3.5 1 % měsíčně

U tohoto typu spotřebitelského úvěru si můžete zvolit délku splácení (5-20 měsíců) i výši akontace (částky, kterou zaplatíte při převzetí zboží; od 10 %). Navýšení je 1 % z ceny zboží měsíčně, záleží proto jen na Vás, o kolik víc zaplatíte. Roční procentní sazba nákladů se pohybuje okolo 22 % v závislosti na délce splácení.

Koupíte-li například myčku na nádobí za 8 590 Kč a ihned zaplatíte 20 % z ceny (1 718 Kč). Můžete zbytek splácet třeba 5 měsíců po 1 443 Kč. Celkem zaplatíte 8 933 Kč, což odpovídá přibližně 104 % z ceny (RPSN je 21,64 %). Zvolíte-li délku splácení 12 měsíců, budete platit 641 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 9 410 Kč. Roční procentní sazba nákladů by byla 23,56 % a stálo by Vás to přibližně 110 % z ceny myčky.

Chcete-li si pořídit zahradní sekačku za 13 780 Kč, můžete zaplatit v obchodě například 10 % z ceny (1 378 Kč) a zbývajících 12 402 Kč splácet 10 měsíců po 1 364 Kč. Celkem zaplatíte 15 018 Kč, což představuje přibližně 109 % z ceny sekačky (RPSN je 23,41 %). Je-li pro Vás tato splátka příliš vysoká, můžete si úvěr prodloužit třeba na 15 měsíců. Platili byste 950 Kč měsíčně a celkem by Vás tato sekačka přišla na 15 628 Kč. Tato částka odpovídá přibližně 113 % z její ceny a roční procentní sazba nákladů je 23,71 %.

Za nový digitální fotoaparát v ceně 27 990 Kč stačí při převzetí zaplatit jen 8 397 Kč (30 % z ceny) a zbylou částku (19 593 Kč) můžete splácet maximálně 20 měsíců po 1 175 Kč. Celkem zaplatíte 31 897 Kč, což odpovídá přibližně 114 % z ceny fotoaparátu (RPSN je 23,84 %). Domníváte-li se, že byste mohli platit vyšší měsíční splátku, můžete si délku trvání úvěru stanovit například na 8 měsíců. Budete platit 2 645 Kč měsíčně, celkem zaplatíte 29 557 Kč, což představuje necelých 106 % z ceny fotoaparátu (RPSN je 23,03 %).

1.1.3.6 Standard

Jedná se o spotřebitelský úvěr, který můžete splácet od 4 do 50 měsíců a předčasné splacení je možné bez poplatků a dalšího úročení. Při částce do 18 000 Kč musíte

zaplatit minimálně 10 % z ceny zboží ihned, do 32 000 Kč alespoň 20 % a nad 32 000 Kč nejméně 30 % z ceny. Roční procentní sazba nákladů závisí především na délce trvání úvěru a pohybuje se v rozmezí 6-60 %.

Koupíte-li si pračku za 9 990 Kč, zaplatíte v obchodě například 1 500 Kč a na zbývajících 8 490 Kč si vezmete úvěr od GE Money Multiservis. Splácet budete třeba 10 měsíců 1 039 Kč, celkem zaplatíte 11 890 Kč, což odpovídá 119 % z ceny pračky. Roční procentní sazba nákladů je 57,38 %.

Chcete-li si pořídit počítač za 15 000 Kč, ihned zaplatíte 10 % z ceny (1 500 Kč) a zbylou částku (13 500 Kč) budete splácet například 15 měsíců po 1 115 Kč. Celkem zaplatíte 18 225 Kč, což představuje 121,5 % z ceny počítače. Roční procentní sazba nákladů je 39,38 %.

1.1.3.7 Odklad 3M

Tento spotřebitelský úvěr má několik variant. Pokud ho prodejna zařadí k akčním nabídkám, můžete svůj dluh splatit do tří měsíců zcela bez navýšení. Obvykle však platí, že při splacení celé částky do tří měsíců je navýšení 3 % z ceny zboží. Jinak můžete úvěr splácet 4-18 měsíců s roční procentní sazbou nákladů od 0 do 60 %. Při převzetí zboží musíte zaplatit 10 % z ceny zboží.

Koupíte-li pračku za 9 990 Kč, ihned zaplatíte 999 Kč (10 % z ceny) a se společností GE Money Multiservis si sjednáte úvěr ve výši 8 991 Kč na 12 měsíců. Každý měsíc budete platit 938 Kč. Pokud budete mít ve třetím měsíci dostatek peněz, můžete doplatit 6 177 Kč (0% navýšení – jen akční nabídky), nebo 6 477 Kč (3% navýšení). Celkem ve druhém případě zaplatíte 10 290 Kč (103 % z ceny). Nemáte-li na doplacení celé částky, budete splácet dál (celkem 12 měsíců) 938 Kč měsíčně a dohromady zaplatíte 12 255 Kč, což představuje necelých 123 % z ceny pračky. Roční procentní sazba nákladů je v tomto případě 53,54 %.

1.1.4 Porovnání produktů GE Money Multiservis

V předchozích kapitolách jsme představili nejčastější typy spotřebitelských úvěrů, které poskytuje na českém trhu splátková společnost GE Money Multiservis. V tabulce 2 jsou shrnuty hlavní údaje o těchto produktech. Jsou to výše úvěru (v Korunách českých), tedy kolik si můžete od společnosti půjčit na zakoupení zboží; akontace (v procentech z ceny zboží), neboli částka, kterou musíte zaplatit při převzetí zboží; navýšení (v procentech z ceny zboží), čili o kolik zaplatíte více než při běžném nákupu, a délka trvání úvěru (v měsících), aneb do kdy musíte svůj dluh splatit. V posledním sloupci je uvedena přibližná hodnota roční procentní sazby nákladů (v procentech z výše úvěru), která ukazuje, kolik tento úvěr ve skutečnosti stojí (s ohledem na poplatky, úrokovou sazbu i fakt, že byste tyto peníze mohli využít jinak).

Tabulka 2 - Porovnání produktů GE Money Multiservis

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Akontace (%)	Délka (měsíce)	Navýšení (%)	RPSN (%)
Desetina	3 000-80 000	10	10	10	26,27
Desítka	3 000-75 000	10	22	20	24,14
0% úrok do 6 měsíců	3 000-75 000	10	6; 36	0; 53	0; 38,86
Desítka AC	3 000-75 000	10-50	20-50	10-25	13-24
1 % měsíčně	3 000-75 000	od 10	5-20	4-14	21-24
Standard	3 000-75 000	od 10	4-50	7-54	6-60
Odklad 3M	3 000-75 000	10	3; 4-18	0; 3; 6-25	0-60

Jak je z tabulky 2 patrné, liší se typy prodeje na splátky od GE Money Multiservis především délkou splácení a tím i výší RPSN. Nejdéle (tedy nejmenšími splátkami) můžete zakoupené zboží splácet s úvěrem Desítka AC a Standard (až 50 měsíců), nejrychleji naopak můžete splatit dluh s Odkladem 3M (od 3 měsíců). Z hlediska navýšení (nebereme-li v úvahu akční nabídky umožňující splacení bez úroků) se zdá být nejvýhodnější produkt 1 % měsíčně, ale při pohledu na skutečnou cenu úvěru (RPSN), je „levnější“ Standard (od 6 %). Jak již bylo řečeno, úvěry s delší splatností mívají nižší roční procentní sazbu nákladů, proto při výběru typu úvěru záleží především na tom, jak dlouho ho budete splácet, neboli jakou částku si můžete dovolit platit měsíčně.

1.2 CETELEM ČR, a. s.

Akciová společnost CETELEM ČR^[8] je nebankovní finanční instituce, která se zabývá poskytováním spotřebitelských úvěrů. Vznikla v roce 1996 a je dceřinou společností francouzské banky Cetelem S. A.. Od roku 1999 je také součástí finanční skupiny BNP Paribas. Specializuje se na prodej na splátky, ale poskytuje i účelové a neúčelové půjčky, úvěrové a kreditní karty, nebo Vám pomůže financovat nákup motorového vozidla.

1.2.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru

Chcete-li nakoupit zboží na splátky s akciovou společností CETELEM ČR, musíte splňovat následující podmínky:^[9]

- být ve věku 18 až 70 let,
- mít pravidelný a trvalý zdroj příjmů na území ČR (nebýt ve zkušební době, výpovědní lhůtě, na mateřské dovolené, ...),
- občané Slovenské republiky musí doložit povolení k pobytu, doklad o bydlišti v ČR a potvrzení o výši příjmů od zaměstnavatele.

K vyplnění žádosti o nákup na splátky budete potřebovat:

- platný občanský průkaz,
- druhý doklad: cestovní pas, řidičský průkaz, platební kartu, průkaz zdravotního pojištění, doklad pro ověření adresy (zaplacení nájmu, SIPO, faktura za energie, ...; ne starší než dva měsíce), nebo doklad pro ověření příjmu (potvrzení o výši příjmu, poslední výplatní pásek, daňové přiznání za předchozí zdaňovací období; ne starší než jeden měsíc),
- pro úvěr nad 50 000 Kč navíc občanský průkaz a podpis partnera/partnerky,
- pro úvěr nad 80 000 Kč je nutný doklad pro ověření příjmů.

Půjčit si můžete obvykle od 3 000 Kč a smlouvu s Vámi podepíše přímo v obchodě během několika minut. CETELEM ČR, a. s., Vám pomůže financovat domácí spotřebiče, výpočetní techniku, mobilní telefony, nábytek, zařízení koupelny či kuchyně, zahradní techniku, výměnu oken a dveří, nový kotel, náhradní díly na Váš

automobil, ale i dovolenou, nebo hračky pro Vaše děti. Vybrat si můžete v opravdu široké síti obchodních partnerů ze všech druhů spotřebního zboží. Chcete-li nakupovat po internetu, stačí při objednávání zboží vyplnit online žádost o úvěr a během chvíle se dozvíte (obvykle emailem), zda Vám bude půjčka poskytnuta. Dále záleží na internetovém obchodu a způsobu dodání. Buď podepíšete smlouvu při doručení zboží, nebo Vám bude do tří pracovních dnů zaslána poštou, Vy ji podepíšete, přiložíte požadované doklady a odešlete zpět na adresu společnosti CETELEM ČR, a. s. Pokud je vše pořádku, bude Vám ihned odesláno objednané zboží.

Při nákupu na splátky si můžete zvolit, kolik zaplatíte hned při odběru zboží (přímá platba, akontace), jak dlouho budete splácet nebo vyšší měsíční splátky. První splátku musíte uhradit k 15. dni následujícího měsíce složenkou, nebo převodem z účtu. O Vaší půjčce máte neustále přehled, neboť uzavřením smlouvy s akciovou společností CETELEM ČR získáte navíc přístup k Vašemu úvěrovému účtu přes internet, pomocí SMS nebo bezplatné telefonní linky.

Za vyřízení žádosti o úvěr ani za jeho vedení se neplatí žádné další poplatky. Nesplácíte-li úvěr řádně, můžete zaplatit navíc až 8 % z měsíční splátky, kterou jste včas nezaplatili a 0,08 % z dlužné částky denně jako úrok z prodlení. Budete-li splácet řádně, můžete naopak získat úvěrovou kartu Aura.^[10] Za vydání a první rok jejího vedení nezaplatíte žádné poplatky a splatíte-li dluh do stanoveného termínu (obvykle 10. den v měsíci), nebudou Vám počítány žádné úroky. U některých obchodních partnerů získáte navíc slevu při nákupu zboží. K nákupu na splátky i ke kreditní kartě Aura se můžete nechat pojistit pro nečekané životní situace. Druhy tohoto pojištění i přehled možností nákupu na splátky uvedeme v následujících kapitolách.

1.2.2 Pojištění proti neschopnosti splácet

Akciová společnost CETELEM ČR nabízí k prodeji na splátky pojištění schopnosti splácet ve spolupráci s pojišťovnou CARDIF PRO VITA, a. s.^[11] Je-li Vám méně

než 60 let, můžete si vybrat ze dvou variant, jste-li důchodce mladší 65 let, máte možnost se pojistit pro případ úmrtí.

Uzavřít můžete pojištění pro případ pracovní neschopnosti, plné invalidity a úmrtí, pokud splňujete následující podmínky:^[12]

- jste mladší 60 let,
- nejste ve starobním, částečném ani plném invalidním důchodu,
- jste dle svého vědomí zdravý, nejste v pravidelné lékařské péči či pod pravidelným lékařským dohledem v důsledku zjištěného chronického onemocnění s trvalým užíváním léků,
- nejste v pracovní neschopnosti a nebyli jste nemocni za uplynulých 12 měsíců déle než 30 po sobě jdoucích dní.

Toto pojištění Vás bude stát 3,34 % z pravidelné měsíční splátky úvěru a pojišťovna za Vás uhradí příslušné měsíční splátky při pracovní neschopnosti a zbytek dluhu v případě plné invalidity a úmrtí.

Druhý typ pojištění zahrnuje navíc ztrátu zaměstnání a kromě výše uvedených podmínek musíte splňovat také tyto:^[13]

- jste zaměstnán v pracovním poměru sjednaném na dobu neurčitou a byl jste zaměstnán v pracovním poměru nepřetržitě též v předcházejících 12 měsících,
- nejste ve zkušební době,
- nebyl Vám zrušen pracovní poměr ze strany zaměstnavatele a nesmíte zrušit okamžitě se zaměstnavatelem pracovní poměr,
- neobdržel jste od zaměstnavatele, ani jste nezaslal zaměstnavateli návrh na skončení pracovního poměru dohodou.

Za toto pojištění zaplatíte 6,99 % z pravidelné měsíční splátky úvěru.

Jste-li senior, můžete se pojistit pro případ úmrtí, pokud splňujete následující podmínky:^[14]

- jste mladší 65 let,
- nejste v částečném nebo plném invalidním důchodu,
- jste dle svého vědomí zdravý,

- netrpíte zjištěným chronickým onemocněním,
- nejste v pracovní neschopnosti.

Navíc měsíčně zaplatíte 4,99 % z pravidelné měsíční splátky úvěru a v případě potřeby za Vás pojišťovna uhradí zbytek dluhu.

Sjednáte-li si jedno z výše uvedených pojištění také ke kreditní kartě Aura, dostanete navíc zdarma pojištění pro případ zneužití této karty.

1.2.3 Typy spotřebitelských úvěrů od CETELEM ČR, a. s.

Akciová společnost CETELEM ČR nabízí poměrně velké množství variant prodeje na splátky. Kromě několika základních, které najdete u většiny jejích obchodních partnerů, se můžete setkat s celou řadou produktů, které jsou uzpůsobené danému typu zboží a v jiném obchodě Vám je nenabídnou. V následujících kapitolách se pokusíme popsat alespoň ty nečastější.

1.2.3.1 Akce 10 x 10

Jedná se o klasický spotřebitelský úvěr, u kterého si snadno a rychle spočítáte, o kolik víc za vybrané zboží zaplatíte. Půjčit si můžete od 3 000 do 80 000 Kč, přičemž přímo v obchodě zaplatíte jen 10 % z ceny zboží. Zbylou částku si půjčíte od akciové společnosti CETELEM ČR a budete ji splácet od následujícího měsíce. Pravidelné měsíční splátky budou odpovídat 10 % z ceny zboží a délka trvání úvěru je 10 měsíců. Celkem tedy přeplatíte 10 % z ceny Vámi vybraného zboží, což odpovídá roční procentní sazbě nákladů (RPSN; cena za poskytnutí této služby) 26,27 %.

Některé obchody nabízí prodej na splátky **0 % + 11 x 10 %**, který má stejné navýšení (10 % z ceny zboží), ale v obchodě neplatíte nic. Následujících 11 měsíců budete splácet 10 % z ceny zboží, roční procentní sazba nákladů (RPSN) je 21,31 %.

Obdobně se můžete setkat s prodejem na splátky **10 % + 11 x 10 %**, se kterým v prodejně zaplatíte 10 % z ceny zboží a následujících 11 měsíců budete splácet

10 % z ceny měsíčně. Navíc zaplatíte 20 % z ceny zboží, ale můžete si splátky odložit až o tři měsíce. Některé prodejny nabízí nulové navýšení pro případ, že celou částku zaplatíte do 3 měsíců. Jinak začnete třetí měsíc úvěr splácet s roční procentní sazbou nákladů (RPSN) 35,78 %.

Chcete-li si koupit digitální fotoaparát za 4 990 Kč, zaplatíte u pokladny jen 499 Kč (10 % z ceny) a zbylou částku (4 491 Kč) si půjčíte od akciové společnosti CETELEM ČR, které budete následujících 10 měsíců posílat 499 Kč (10 % z ceny). Celkem za fotoaparát zaplatíte 5 489 Kč, což odpovídá 110 % z jeho ceny.

Koupíte-li mobilní telefon v ceně 9 390 Kč, stačí v obchodě zaplatit 939 Kč (10 % z ceny) a zbývajících 8 451 Kč splácet deset měsíců částkou 939 Kč (10 % z ceny). Celkem za mobilní telefon zaplatíte 10 329 Kč, což představuje 110 % z jeho ceny.

Chcete-li si pořídit novou kombinovanou lednici za 16 999 Kč, zaplatíte při převzetí zboží jen 1 700 Kč (10 % z ceny po zaokrouhlení) a zbývající částku (15 299 Kč) budete splácet pravidelnou měsíční platbou 1 700 Kč po dobu deseti měsíců. Celkem za tuto lednici zaplatíte 18 700 Kč, což přibližně odpovídá 110 % z její ceny.

Vyberete-li si notebook za 37 990 Kč, zaplatíte u pokladny pouhých 3 799 Kč (10 % z ceny). Zbylou částku (34 191 Kč) si půjčíte od akciové společnosti CETELEM ČR, které budete splácet 3 799 Kč měsíčně v následujících 10 měsících. Celkem za tento notebook zaplatíte 41 789 Kč, což odpovídá 110 % z jeho ceny.

Také si můžete koupit horské kolo za 86 990 Kč. Při převzetí zaplatíte jen 8 699 Kč (10 % z ceny) a následujících deset měsíců budete splácet tutéž částku (8 699 Kč). Celkem za kolo zaplatíte 95 689 Kč, což představuje 110 % z jeho ceny.

1.2.3.2 15tka

Jedná se opět o klasický spotřebitelský úvěr, který má však dvě varianty. Standardně se splácí 15 měsíců částkou 1/15 ceny zboží. Pokud naspoříte do začátku šestého měsíce dostatek hotovosti, můžete zbytek dluhu zaplatit bez jakéhokoli navýšení (RPSN je 0 %). V opačném případě splácíte dál stejným způsobem. Roční procentní

sazba nákladů je potom 28,18 %. Předem musíte zaplatit 15 % z ceny vybraného zboží, což zároveň představuje celkové navýšení.

Chcete-li si koupit GPS navigaci za 7 140 Kč, zaplatíte u pokladny 15 % z ceny (1 071 Kč) a zbývající část (6 069 Kč) si půjčíte od akciové společnosti CETELEM ČR. Následujících 5 měsíců budete splácet 1/15 ceny (476 Kč) a začátkem šestého měsíce doplatíte zbytek dluhu (3 689 Kč), čímž se dostanete na původní cenu zboží a nezaplatíte navíc ani korunu. Nemáte-li právě dostatek hotovosti na doplacení dluhu, splácíte celých 15 měsíců stále částku 476 Kč. Celkem zaplatíte 8 211 Kč, což odpovídá 115 % z ceny navigace.

Koupíte-li si automatickou pračku za 21 799 Kč, stačí v obchodě zaplatit jen 3 270 Kč (15 % z ceny po zaokrouhlení) a následujících 15 měsíců splácet pravidelně 1 454 Kč (1/15 ceny po zaokrouhlení). Celkem zaplatíte 25 080 Kč, což přibližně odpovídá 115 % z ceny pračky. Máte-li dostatek peněz, můžete v šestém měsíci doplatit zbytek dluhu (11 259 Kč), čímž si ušetříte placení jakýchkoli úroků.

Požijete-li si nový počítač za 37 810 Kč, u pokladny zaplatíte jen 5 672 Kč (15 % po zaokrouhlení) a zbylých 32 138 Kč splácíte částkou 2 521 Kč měsíčně. Pokud šestý měsíc doplatíte zbytek dluhu (19 533 Kč), neplatíte žádné úroky. Jinak můžete tento úvěr splácet 15 měsíců a celkem za tento počítač zaplatíte 43 487 Kč, což odpovídá 115 % z jeho ceny.

1.2.3.3 36 – zdarma 6

Tento spotřebitelský úvěr můžete, obdobně jako předchozí, doplatit šestý měsíc bez úroku, nebo ho splácet 36 měsíců pravidelnou měsíční splátkou odpovídající přibližně 4 % z ceny zboží. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) je tedy 0 %, nebo 29,12 %. Přímou platbu si můžete zvolit již od 0 %.

Stejným způsobem funguje také prodej na splátky s názvem **Doplatek 9**. Splácet můžete buď 36 měsíců přibližně 4 % z ceny zboží měsíčně (RPSN je 29,12 %), nebo v devátém měsíci doplatit zbytek úvěru bez navýšení (RPSN je 0 %).

Koupíte-li si mixér za 6 993 Kč, nemusíte zaplatit u pokladny nic a na celou částku si vzít úvěr od akciové společnosti CETELEM ČR. Následujících 36 měsíců budete splácet 280 Kč, celkem tedy zaplatíte 10 080 Kč, což odpovídá přibližně 144 % z ceny mixéru. Máte-li dostatek peněz, můžete po šesti splátkách doplatit zbylou část dluhu (5 313 Kč) a neplatit tak žádné úroky.

Chcete-li si pořídit domácí kino za 19 190 Kč, můžete si ho po podpisu smlouvy o nákupu na splátky z obchodu odnést, aniž byste cokoli platili. Zavážete se tím na splácení 768 Kč měsíčně v následujících 36 měsících. Celkem zaplatíte 27 648 Kč, což představuje přibližně 144 % z ceny tohoto domácího kina. Doplatíte-li zbytek úvěru (14 582 Kč) již v šestém měsíci, zaplatíte přesně 100 % z jeho ceny.

Chcete-li si koupit horské kolo za 48 990 Kč a nemáte právě k dispozici žádnou hotovost, můžete si celou tuto částku půjčit od akciové společnosti CETELEM ČR. Následujících 36 měsíců budete splácet 1 960 Kč měsíčně, celkem zaplatíte 70 416 Kč. Tato hodnota odpovídá přibližně 144 % z ceny kola. Dovolí-li Vám finanční situace doplatit celou částku (37 230 Kč) v šestém měsíci splácení, nebudete platit žádné úroky a v tomto případě tak ušetříte 21 426 Kč.

1.2.3.4 Klasický úvěr

Jedná se o spotřebitelský úvěr s variabilní dobou splácení 5-36 měsíců a výší přímé platby od 0 % z ceny. Také si můžete domluvit odklad první splátky o 2-5 měsíců. Půjčit si můžete od 2 500 Kč do 400 000 Kč s roční procentní sazbou nákladů (RPSN) okolo 37 %.

V akčních nabídkách můžete narazit také na prodej na splátky s názvem **Bez navýšení – odklad 3M**, který má na rozdíl od klasického úvěru pevně stanovený odklad 3 měsíce. Podaří-li se Vám v těchto 3 měsících zaplatit celou dlužnou částku, neplatíte žádné úroky (RPSN je 0 %). V opačném případě začnete čtvrtý měsíc od podepsání smlouvy splácet stejně jako u klasického úvěru.

Můžete si koupit například sporák za 33 333 Kč, přičemž v prodejně pouze podepíšete smlouvu o nákupu na splátky a celou částku začnete splácet následující

měsíc. Zvolíte-li délku splácení 5 měsíců, budete platit 7 217 Kč měsíčně a celkem Vás bude tento sporák stát 36 085 Kč, což odpovídá přibližně 108 % z jeho ceny. Roční procentní sazba nákladů je 37,74 %. Odložíte-li splátku o 3 měsíce, budete splácet stejnou částku od čtvrtého měsíce a navýšení se tak nezmění. Prodloužíte-li však dobu splácení na 12 měsíců, budete platit 3 290 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 39 480 Kč, což odpovídá přibližně 118 % z ceny sporáku. Roční procentní sazba nákladů je 37,75 %. Je-li na Vás tato měsíční splátka stále příliš vysoká, můžete zvolit dobu splácení například 26 měsíců. Splácet budete 1 802 Kč měsíčně, celkem zaplatíte 46 852 Kč a to již představuje téměř 141 % z ceny sporáku. Roční procentní sazba nákladů je 37,76 %.

Koupíte-li svým hudebně nadaným dětem klavír za 329 990 Kč, a při podpisu smlouvy o nákupu na splátky zaplatíte 10 % z ceny (32 999 Kč), záleží jen na Vás (a rodinném rozpočtu), kolik zaplatíte navíc. Zvolíte-li dobu splácení 12 měsíců, budete platit 29 319 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 384 827 Kč, což odpovídá přibližně 117 % z ceny klavíru. Roční procentní sazba nákladů je 37,8 %. Zvolíte-li dobu splácení 24 měsíců, budete měsíčně platit 16 990 Kč a celkem zaplatíte 440 759 Kč, což představuje přibližně 134 % z ceny klavíru. Roční procentní sazba nákladů je 37,8 %. Nemůžete-li si dovolit platit tak vysoké splátky, můžete zvolit dobu splácení až 36 měsíců. V tomto případě budete platit 13 017 Kč měsíčně a celkem Vás takový klavír vyjde na 501 611 Kč, tedy 152 % z jeho ceny. Roční procentní sazba nákladů je také 37,8 %.

1.2.3.5 1 % měsíčně

Tento úvěr umožňuje nákup zboží s 0% akontací (přímou platbou) a s navýšením 1 % z ceny zboží měsíčně. Záleží jen na Vás, jakou dobu splatnosti si zvolíte (5-20 měsíců). Roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 21-28 % v závislosti na délce trvání úvěru.

V rámci akční nabídky se můžete setkat s úvěrem **Bud' a nebo**, který navíc nabízí odklad první splátky o 3 měsíce. Pokud během těchto tří měsíců uhradíte celou dlužnou částku, neplatíte žádné úroky (RPSN je 0 %).

Koupíte-li si sporák za 13 990 Kč, zaplatíte u pokladny například 10 % z ceny (1 399 Kč) a zbývajících 12 591 Kč budete financovat spotřebitelským úvěrem od akciové společnosti CETELEM ČR. Zvolíte-li dobu splácení 5 měsíců (nejkratší možnou), budete platit 2 644 Kč a celkem zaplatíte 14 619 Kč, což odpovídá necelým 105 % z ceny sporáku. Roční procentní sazba nákladů je 21,66 %. Budete-li tento úvěr splácet 12 měsíců, zaplatíte měsíčně 1 175 Kč a celkem 15 499 Kč, což představuje necelých 111 % z ceny sporáku. Roční procentní sazba nákladů je 23,67 %. Chcete-li dobu splácení protáhnout na nejdelší možnou (20 měsíců), budete platit 755 Kč měsíčně a celkem za sporák utratíte 16 499 Kč, tedy necelých 118 % z jeho ceny. Roční procentní sazba nákladů je 27,83 %.

Chcete-li si pořídit digitální fotoaparát za 59 990 Kč, nemusíte při převzetí zaplatit nic. Dlužnou částku začnete splácet následující měsíc. Zvolíte-li dobu splácení 6 měsíců, budete platit 10 597 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 63 582 Kč, což odpovídá přibližně 106 % z ceny fotoaparátu. Roční procentní sazba nákladů je 22,24 %. Budete-li splácet 11 měsíců, zaplatíte 6 053 Kč měsíčně a celkem Vás bude tento fotoaparát stát 66 583 Kč, což představuje přibližně 111 % z jeho ceny. Roční procentní sazba nákladů je 23,57 %. Nejnižší možná splátka připadá na dobu splatnosti 20 měsíců. Zaplatíte měsíčně 3 599 Kč a celkem 71 980 Kč, tedy přibližně 120 % z ceny fotoaparátu. Roční procentní sazba nákladů je 23,9 %.

1.2.3.6 Úvěr zdarma

Některé obchody nabízí prodej na splátky s nulovou akontací (přímou platbou) i roční procentní sazbou nákladů. Tento úvěr si můžete vzít na 4-10 měsíců při nákupu nad 40 000 Kč.

Úvěr bez navýšení můžete také u některých prodejců získat na libovolnou částku od 3 000 do 80 000 Kč v případě, že zaplatíte ihned alespoň 30 % z ceny zboží. Můžete si vybrat z následujících variant, přičemž RPSN je u všech 0 %.

- 30 % + 4 splátky,
- 40 % + 4, nebo 5 splátek,
- 50 % + 4, 5, nebo 6 splátek.

Vyberete-li si například notebook za 55 399 Kč, nemusíte při převzetí zaplatit nic. Zvolíte-li si nejkratší možnou dobu splácení (4 měsíce), budete platit 13 850 Kč měsíčně. Je-li to na Vás příliš vysoká částka, můžete zvolit až 10 měsíců, při kterých byste spláceli 5 540 Kč měsíčně. V obou případech je navýšení 0 % z ceny notebooku.

Koupíte-li si pračku za 14 380 Kč a ihned zaplatíte 40 % z její ceny (5 752 Kč), můžete si vybrat, zda zaplatíte 4 splátky po 2 157 Kč, nebo 5 splátek po 1 726 Kč. V obou případech je navýšení nulové.

1.2.3.7 Úvěr 1/9

Tento spotřebitelský úvěr je velmi podobný úvěrům z kapitol 1.2.3.1 a 1.2.3.2. Při nákupu zboží zaplatíte 1/9 ceny a následujících 9 měsíců splácíte akciové společnosti CETELEM ČR 1/9 ceny měsíčně. Celkové navýšení je tedy 1/9 ceny zboží a roční procentní sazba nákladů (RPSN) je 33,31 %.

Chcete-li si pořídit například myčku nádobí za 14 180 Kč, zaplatíte při převzetí 1 576 Kč (1/9 ceny po zaokrouhlení) a zbývajících 12 604 Kč budete od následujícího měsíce splácet také částkou 1 576 Kč měsíčně. Celkem za tuto myčku zaplatíte 15 760 Kč, což odpovídá přibližně 111 % z její ceny.

1.2.3.8 0 % + 25 x 5 %

Jedná se o klasický spotřebitelský úvěr, který Vám umožní nulovou přímou platbu a poměrně nízké splátky, neboť budete platit následujících 25 měsíců pouhých 5 % z ceny zboží. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) tohoto úvěru je 23,84 %.

Chcete-li si koupit notebook za 16 890 Kč, nemusíte při odběru zaplatit nic. Následujících 25 měsíců budete úvěr splácet částkou 845 Kč (5 % z ceny po zaokrouhlení). Celkem za notebook zaplatíte 21 125 Kč, což představuje 125 % z jeho ceny.

1.2.3.9 Navýšení 5 %

Jedná se o spotřebitelský úvěr s roční procentní sazbou nákladů (RPSN) pouhých 11,93 %. Při nákupu zboží zaplatíte 5 % z jeho ceny a následujících 10 měsíců splácíte 10 % z ceny měsíčně. Navýšení je tedy jen 5 % z ceny.

Koupíte-li lednici za 19 650 Kč, při převzetí zaplatíte 983 Kč (5 % z ceny po zaokrouhlení) a zbývající částku (18 667 Kč) splatíte v 10 měsíčních splátkách ve výši 1 965 Kč. Celkem zaplatíte 20 633 Kč, což odpovídá 105 % z ceny lednice.

1.2.3.10 0 % + 5 x 21 %

S tímto spotřebitelským úvěrem neplatíte v obchodě nic a následujících 5 měsíců splácíte 21 % z ceny zboží. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) je 21,68 % a navýšení je přibližně 5 % z ceny.

Koupíte-li horské kolo za 34 680 Kč, zaplatíte 5 splátek ve výši 7 283 Kč (21 % z ceny). Celkem zaplatíte 36 415 Kč, což představuje 105 % z ceny tohoto kola.

1.2.3.11 10 % + 9 x 10 %

Některé obchody nabízí možnost splatit úvěr bez úroku s akontací (přímou platbou) 10 % z ceny zboží a devíti splátkami také po 10 % z ceny. Nezaplatíte tedy nic navíc (RPSN je 0 %).

Chcete-li si pořídit lyžařskou bundu za 2 846 Kč a kalhoty za 2 023 Kč, měli byste dohromady zaplatit 4 869 Kč. Stačí však ihned zaplatit jen 487 Kč (10 % z ceny) a následujících 9 měsíců splácet úvěr 4 382 Kč stejnou částku (487 Kč). Celkem za soupravu zaplatíte 4 870 Kč, což odpovídá přibližně 100 % z její ceny (nepatrný rozdíl činí jen zaokrouhlení splátek).

1.2.4 Porovnání produktů CETELEM ČR, a. s.

V předcházejících kapitolách jsme představili nejčastější typy spotřebitelských úvěrů, které poskytuje na českém trhu finanční akciová společnost CETELEM ČR. V tabulce 3 jsou shrnuty základní údaje o těchto produktech. Výše úvěru (v Korunách českých) udává částku, kterou si můžeme od této společnosti půjčit. Akontace je část ceny, kterou musíme zaplatit při převzetí zboží. Délka trvání úvěru určuje počet měsíců, během kterých je nutné úvěr splatit a navýšení nám říká, o kolik zaplatíme (z ceny) při nákupu na splátky více, než kdybychom zboží zaplatili hned. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) vyčísluje cenu úvěru v procentech z výše úvěru.

Tabulka 3 – Porovnání produktů akciové společnosti CETELEM ČR

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Akontace	Délka (měsíce)	Navýšení	RPSN (%)
Akce 10 x 10	3 000-80 000	10 %	10	10 %	26,27
15tka	3 000-80 000	15 %	5; 15	0; 15 %	0; 28,18
36 - zdarma 6	3 000-80 000	od 0 %	6; 36	0; 44 %	0; 29,12
Klasický úvěr	2 500-400 000	od 0 %	5-36	8-52 %	36-39
1 % měsíčně	3 000-80 000	od 0 %	5-20	5-20 %	21-28
Úvěr zdarma	40 000-400 000	0 %	4-10	0 %	0
Úvěr 1/9	3 000-80 000	1/9	9	1/9	33,1
0 % + 25 x 5 %	3 000-80 000	0%	25	25%	23,84
Navýšení 5 %	3 000-80 000	5%	10	5%	11,93
0 % + 5 x 21 %	3 000-80 000	0%	5	5%	21,68
10 % + 9 x 10 %	3 000-80 000	10%	9	0%	0

Z tabulky 3 je zřejmé, že od akciové společnosti CETELEM ČR si můžete vybrat opravdu z velkého počtu úvěrů. Liší se jak výší akontace, tak délkou splácení. Snadno si tak vyberete úvěr, který budete splácet přiměřeně svému rozpočtu. Délka úvěru se pohybuje od 4 do 36 měsíců. Nejnižší navýšení (kromě akčních nabídek) nabízí produkty 1 % měsíčně, Navýšení 5 % a 0 % + 5 x 21 % (shodně od 5 %). Produkt Navýšení 5 % má současně i nejnižší skutečnou cenu (RPSN pouhých 11,93 %).

1.3 Home Credit, a. s.

Společnost Home Credit, a. s.,^[15] působí na českém trhu od roku 1997 a je součástí mezinárodní finanční skupiny PPF, která se zabývá spotřebitelským financováním, pojišťovnictvím a správou majetku. Poskytuje účelové i neúčelové spotřebitelské a revolvingové úvěry a hotovostní půjčky. Vybrat si můžete z následujících produktů:

- nákup na splátky, kterému se budeme věnovat více v následujících kapitolách,
- telefonní půjčka: spotřebitelský úvěr, který lze sjednat na bezplatné telefonní lince; peníze (až 150 000 Kč) Vám budou převedeny na běžný účet, nebo si je vyzvednete na vybrané pobočce České pošty,
- neúčelový hotovostní úvěr ve výši 10 000 Kč, nebo 15 000 Kč: žádat o něj může fyzická osoba starší 18 let v zaměstnaneckém poměru na vybraných pobočkách České pošty,
- Kreditní karta Home Credit: mezinárodní platební karta s revolvingovým úvěrem; opakované bezúročné období až 51 dní na bezhotovostní platby,
- Stříbrná karta Home Credit: kromě možností předchozí karty nabízí také opakovaný nákup na splátky v prodejnách spolupracujících se společností Home Credit,
- další typy kreditních karet.

1.3.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru

Chcete-li si pořídit zboží na splátky se společností Home Credit, musíte splňovat následující podmínky:^[16]

- být fyzická osoba starší 18 let,
- být občanem ČR, nebo SR s trvalým (přechodným) bydlištěm a korespondenční adresou na území ČR,
- mít stálý zdroj příjmů, který můžete doložit.

K vyplnění žádosti o nákup na splátky budete potřebovat:

- platný občanský průkaz,

- druhý doklad totožnosti: platný řidičský průkaz, cestovní pas, zbrojní průkaz, platební kartu, průkaz zdravotní pojišťovny, nebo rodný list,
- při úvěru nad 20 000 Kč formulář potvrzení výše příjmů od zaměstnavatele (důchodce důchodový výměr, živnostník daňové přiznání za poslední zdaňovací období),
- při úvěru nad 30 000 Kč ručitele, který není povinen doložit výši příjmů,
- při úvěru nad 50 000 Kč ručitele, který je povinen doložit výši příjmů,
- při úvěru nad 75 000 Kč ručitele, který je povinen doložit výši příjmů a nesmí s Vámi žít ve společné domácnosti.

Smlouvu sepíšete s prodejcem během několika minut přímo v obchodě při nákupu zboží. Při převzetí zboží nemusíte ve vybraných prodejnách zaplatit ani korunu, jinak minimálně 10 % z ceny zboží při úvěru do 20 000 Kč a 20 % při úvěru nad 20 000 Kč. Půjčit si můžete obvykle 3 000-100 000 Kč a sami si zvolíte, jak dlouho chcete úvěr splácet (4-48 měsíců). Neplatíte žádné poplatky za vyřízení ani vedení půjčky (případně jsou již zahrnuty v měsíčních splátkách) a dlužnou částku můžete obvykle splatit bez sankcí (záleží na konkrétním produktu). Zpozdíte-li se se splácením, zaplatíte navíc 0,08 % ze splátky za každý den prodlení (nejméně však 100 Kč) a přesáhne-li toto prodlení 1 týden, zaplatíte navíc ještě 8 % z částky, kterou jste zaplatili pozdě.

Splácíte-li řádně svůj úvěr od společnosti Home Credit, a. s., můžete získat Stříbrnou kartu Home Credit.^[17] K dispozici budete mít až 30 000 Kč k dalšímu nákupu na splátky, výběru z bankomatu, či bezhotovostní platbě v obchodech. Vydání karty a její vedení je zdarma, stejně jako předčasné splacení dlužné částky.

1.3.2 Pojištění proti neschopnosti splácet

Ke spotřebitelskému úvěru od akciové společnosti Home Credit se můžete nechat pojistit od České pojišťovny ZDRAVÍ, a. s. Můžete si vybrat ze dvou variant.^[18] Balíček pojištění A je pro případ pracovní neschopnosti následkem nemoci či úrazu, plné invalidity následkem nemoci či úrazu a úmrtí následkem úrazu. Bude Vás stát 3,08 % z měsíční splátky a sjednat si ho můžete pouze, pokud je Vám 18-60 let,

nemáte zdravotní potíže, nežádáte o invalidní důchod, nebo neužíváte pravidelně léky.

Balíček pojištění B zahrnuje i ztrátu zaměstnání a vyjde Vás na 6,48 % z měsíční splátky. Kromě výše uvedených požadavků musíte mít navíc pracovní smlouvu na dobu neurčitou (nebýt ve zkušební, ani výpovědní lhůtě), být nepřetržitě zaměstnán v předchozích 12 měsících a nebýt na seznamu zaměstnanců, se kterými by mohl být v příštích 12 měsících rozvázán pracovní poměr. V případě pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání za Vás pojišťovna uhradí pravidelnou měsíční splátku úvěru, v případě plné invalidity a smrti úrazem doplatí zbytek dluhu.

1.3.3 Typy spotřebitelských úvěrů poskytovaných Home Credit, a. s.

Společnost Home Credit, a. s., nabízí několik variant prodeje na splátky, které můžete využít v prodejnách s elektronikou, výpočetní a kancelářskou technikou, nábytkem, kuchyněmi, stavebními díly, podlahami nebo bazény, ale můžete takto financovat i dovolenou, nadstandardní lékařskou péči nebo veterinární ošetření Vašich domácích mazlíčků.

1.3.3.1 1/10

Tento typ spotřebitelského úvěru nabízí prakticky všechny prodejny spolupracující se splátkovými společnostmi, protože je nejjednodušší a zákazník si snadno spočítá výši splátky i o kolik cenu zboží přeplatí. Na místě zaplatíte 1/10 ceny zboží a následujících deset měsíců posíláte také 1/10 ceny akciové společnosti Home Credit. Celkem zaplatíte navíc jednu desetinu ceny a roční procentní sazba nákladů (RPSN) je 26,3 %.

Koupíte-li si pračku za 14 390 Kč, zaplatíte v obchodě 1 439 Kč (1/10 ceny) a zbývající část (12 951 Kč) budete platit v deseti měsíčních splátkách ve výši 1 439 Kč. Celkem za pračku zaplatíte 15 829 Kč, což odpovídá 110 % z její ceny.

Koupíte-li si notebook za 42 650 Kč, zaplatíte v obchodě jen 1/10 ceny (4 265 Kč) a zbývajících 38 385 Kč budete splácet akciové společnosti Home Credit deset měsíců

částkou 4 265 Kč (1/10 ceny). Celkem za tento notebook zaplatíte 46 915 Kč, což představuje 110 % z jeho ceny.

1.3.3.2 1 % měsíčně

Také tento spotřebitelský úvěr je oblíbený, protože si můžete sami zvolit, o kolik víc za vybrané zboží zaplatíte. Navýšení odpovídá přibližně 1 % z ceny zboží měsíčně, záleží tedy jen na tom, jakou délku úvěru zvolíte (5-20 měsíců). Při nákupu zboží do 20 000 Kč nemusíte v obchodě zaplatit nic, nad 20 000 Kč musíte ihned zaplatit 20 % z ceny zboží. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 21,7-24,1 %.

Chcete-li si koupit mobilní telefon za 6 590 Kč, nemusíte při převzetí zaplatit nic. Zvolíte-li dobu splácení 5 měsíců, Vaše měsíční splátky budou činit 1 383 Kč a celkem zaplatíte 6 915 Kč, což odpovídá přibližně 105 % z ceny telefonu. Roční procentní sazba nákladů je 21,36 %. Zvolíte-li dobu splácení 12 měsíců, budete platit 615 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 7 380 Kč, což představuje přibližně 112 % z jeho ceny. Roční procentní sazba nákladů je 23,67 %.

Koupíte-li horské kolo za 35 890 Kč, musíte v obchodě zaplatit minimálně 20 % z jeho ceny (7 178 Kč) a zbývajících 28 712 Kč budete splácet akciové společnosti Home Credit. Zvolíte-li dobu splácení 10 měsíců, budete platit 3 158 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 38 758 Kč, což odpovídá přibližně 108 % z ceny kola. Roční procentní sazba nákladů je 23,43 %. Budete-li ho splácet 20 měsíců částkou 1 722 Kč, zaplatíte celkem 41 618 Kč, což představuje přibližně 116 % z jeho ceny. Roční procentní sazba nákladů je 23,85 %.

1.3.3.3 Klasik

Jedná se o spotřebitelský úvěr, u kterého si můžete zvolit délku splácení od 4 do 48 měsíců. Při převzetí zboží v hodnotě do 20 000 Kč nemusíte platit nic, je-li jeho hodnota vyšší, musíte zaplatit alespoň 20 % z této částky. Roční procentní sazba nákladů se pohybuje v rozmezí 31,9-63,9 % v závislosti na délce splácení.

Koupíte-li si televizi v hodnotě 15 790 Kč, nemusíte při převzetí zaplatit nic. Zvolíte-li si délku splácení úvěru 6 měsíců, budete platit 2 996 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 17 976 Kč, což odpovídá přibližně 114 % z ceny této televize. Roční procentní sazba nákladů je 57,09 %. Budete-li ji splácet 18 měsíců, budou Vaše měsíční splátky ve výši 1 174 Kč a celkem zaplatíte 21 132 Kč, což představuje téměř 134 % z ceny. Roční procentní sazba nákladů je 47,05 %. Zdají-li se Vám splátky příliš vysoké, můžete zvolit dobu splácení například 36 měsíců. Budete platit pouze 679 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 24 444 Kč, což odpovídá přibližně 155 % z ceny televize. Roční procentní sazba nákladů je 35,81 %.

Chcete-li si pořídit soustavu domácího kina za 37 850 Kč, musíte při převzetí zaplatit minimálně 20 % z její ceny (7 570 Kč) a zbývající částku (30 280 Kč) budete splácet akciové společnosti Home Credit. Délku splácení úvěru si můžete zvolit například 12 měsíců. Budete platit 3 907 Kč měsíčně a celkem za tuto sestavu zaplatíte 54 454 Kč, což představuje přibližně 144 % z její ceny. Roční procentní sazba nákladů je 37,21 %. Nemůžete-li si dovolit platit tak vysokou částku, můžete si úvěr sjednat až na 48 měsíců. Splácet budete 1 321 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 63 408 Kč, což již představuje necelých 168 % z ceny tohoto domácí kina. Roční procentní sazba nákladů je 51,84 %.

1.3.3.4 Do 4 měsíců zdarma

Jedná se o spotřebitelský úvěr, který můžete splatit do 4 měsíců bez navýšení. Při nákupu zboží v hodnotě do 20 000 Kč nemusíte platit žádnou akontaci, nad 20 000 Kč je nutné při převzetí zboží zaplatit alespoň 20 % z jeho ceny. Od následujícího měsíce splácíte přibližně 4 % z výše úvěru, a pokud budete mít dostatek peněz na doplacení zboží ve čtvrtém měsíci, nebudou Vám počítány žádné úroky (RPSN je 0 %). Jinak splácíte 36 měsíců s roční procentní sazbou nákladů 30,1 %.

Koupíte-li si pračku za 14 390 Kč, nezaplatíte při převzetí nic a následující 3 měsíce budete platit akciové společnosti Home Credit 576 Kč měsíčně. Čtvrtý měsíc zaplatíte celou zbývající část ve výši 12 662 Kč bez jakéhokoli navýšení. Nebo

můžete splácet dál a celkem za 36 měsíců trvání úvěru zaplatíte 20 736 Kč, což představuje přibližně 144 % z ceny pračky.

Chcete-li si pořídit počítač za 28 490 Kč, musíte zaplatit minimálně 20 % z jeho ceny (5 698 Kč) ihned a zbývající částku (22 792 Kč) budete splácet 981 Kč měsíčně. Čtvrtý měsíc můžete doplatit zbytek dluhu ve výši 19 849 Kč a neplatit tak žádné úroky za poskytnutí půjčky. Jinak budete úvěr splácet 36 měsíců a celkem zaplatíte 41 014 Kč, což představuje přibližně 144 % z ceny počítače.

1.3.3.5 Nízké splátky iLONG

Tento typ spotřebitelského úvěru můžete splácet 10-72 měsíců s odkladem první splátky o 2 měsíce. Přímá platba (akontace) může být nulová a roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 22,0-52,4 %. Při délce úvěru do 24 měsíců jsou výše splátek shodné s úvěrem Klasik (1.3.3.3). Zvolíte-li však větší dobu splatnosti, budete platit měsíčně méně, což tolik nezatíží Váš rozpočet.

Koupíte-li digitální fotoaparát za 19 990 Kč, nemusíte v obchodě zaplatit ani korunu. Zvolíte-li dobu splácení 12 měsíců, budete platit 2 063 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 24 756 Kč (téměř 124 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 50,3 %. Budete-li úvěr splácet 36 měsíců částkou 828 Kč, celkem za fotoaparát zaplatíte 29 808 Kč (149 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 32,02 %. Splácíte-li dluh 48 měsíců částkou 652 Kč, zaplatíte celkem 31 296 Kč (téměř 157 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 26,86 %. Je-li to pro Vás stále příliš vysoká částka, můžete zvolit nejnižší možnou (480 Kč), kterou budete splácet 72 měsíců a celkem zaplatíte 34 560 Kč, což již odpovídá téměř 173 % z ceny tohoto fotoaparátu. Roční procentní sazba nákladů je v tomto případě 22,06 %.

1.3.4 Porovnání produktů Home Credit, a. s.

V předchozích kapitolách jsme uvedli základní typy spotřebitelských úvěrů poskytovaných akciovou společností Home Credit ve formě prodeje na splátky. V tabulce 4 jsou shrnuty hlavní rysy těchto úvěrů: výše úvěru (v Korunách českých),

kterou je tato společnost ochotna poskytnout; akontace (v procentech z ceny zboží), kterou musíte při převzetí zboží zaplatit; délka trvání úvěru (v měsících) a navýšení (v procentech z ceny zboží), neboli kolik zaplatíte za zboží navíc. Poslední sloupec ukazuje cenu úvěru (RPSN) v procentech z výše úvěru.

Tabulka 4 – Porovnání produktů akciové společnosti Home Credit

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Akontace (%)	Délka (měsíce)	Navýšení (%)	RPSN (%)
1/10	3 000-100 000	10	10	10	26,3
1 % měsíčně	3 000-100 000	od 0	5-20	5-16	21-24
Klasik	3 000-100 000	od 0	4-48	12-68	31-64
Do 4 měsíců zdarma	3 000-100 000	od 0	4; 36	0; 44	0; 30,1
Nízké pslátky iLONG	3 000-100 000	od 0	10-72	22-73	22-53

Jak je patrné z tabulky 4, nabízí akciová společnost Home Credit nejvíce produktů s nulovou akontací, můžete tak snadno financovat nečekané nákupy (rozbitá lednice nebo pračka). Splácet můžete 4-72 měsíců a nejnižší navýšení (bez akčních nabídek) má (stejně jako u akciové společnosti CETELEM ČR) produkt 1 % měsíčně, který nabízí současně i nejnižší RPSN.

1.4 ESSOX, s. r. o.

Nebankovní společnost ESSOX, s. r. o.,^[19] poskytuje na českém trhu úvěrové a leasingové služby. Patří do finanční skupiny Sociétés Générale, stejně jako v Čechách dobře známá Komerční banka, a. s. Společnost ESSOX, s. r. o., vznikla v roce 2004 spojením Franfinance Consumer Credit a ESSOX Leasing, s. r. o., která byla založena již roku 1993. S pomocí společnosti ESSOX, s. r. o.,^[20] můžete koupit automobil, zrenovovat byt, nakoupit různé zboží (především elektroniku, domácí spotřebiče, ale i sportovní vybavení nebo zahradní techniku), financovat dovolenou, nebo lékařskou péči pro vás i vaše domácí mazlíčky. Dále společnost poskytuje leasing strojů a zařízení a kreditní kartu FUTURO, kterou si můžete navíc pojistit pro případ ztráty či krádeže.

1.4.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru

Od společnosti ESSOX, s. r. o., si můžete na nákup zboží a služeb^[21] půjčit od 3 000 do 200 000 Kč, chcete-li si vylepšit byt, půjčí Vám až 500 000 Kč. V některých obchodech nemusíte platit nic a celou výši ceny zboží budete splácet pravidelnými měsíčními splátkami 5-45 měsíců, v případě inovace bydlení až 70 měsíců. Za vyřízení a správu smlouvy neplatíte žádné poplatky. Vše vyřídíte během několika minut přímo v obchodě a na základě písemné žádosti můžete část nebo celý úvěr splatit předčasně, ale počítejte s poplatkem ve výši 10 % z předčasně splacené částky. Nesplácíte-li řádně, čeká Vás pokuta ve výši 10 % z dlužné splátky a 0,1 % denně z dlužné částky.

Nákup na splátky Vám poskytnou ve smluvních prodejnách, pokud jste občanem ČR starším 18 let. Nepotřebujete ručitele, ale musíte s sebou mít následující doklady:

- platný občanský průkaz,
- druhý doklad totožnosti: cestovní pas, řidičský průkaz, kreditní karta, zbrojní pas, průkaz zdravotní pojišťovny nebo rodný list,
- do 20 000 Kč stačí čestné prohlášení o příjmech, které je součástí smlouvy,

- do 100 000 Kč potřebujete potvrzení o příjmech (ne starší než 1 měsíc); živnostenský list a kopii posledního daňového přiznání s razítkem FÚ (včetně všech příloh); výměr důchodu, poslední výpis z účtu, na který je připisována penze nebo poslední platbu penze,
- nad 100 000 Kč navíc doklad pro ověření adresy: faktura za nájem, plyn, elektřinu, ...

1.4.2 Typy spotřebitelských úvěrů poskytovaných ESSOX, s. r. o.

Společnost ESSOX, s. r. o., nabízí různé druhy prodeje na splátky, které jsou uzpůsobené požadavkům prodejny. Záleží především na typu zboží a na jeho cenové relaci. V následujících kapitolách se můžete seznámit s nejčastějšími typy tohoto spotřebitelského úvěru.

1.4.2.1 24 x 5 %

Podepíšete-li smlouvu na nákup zboží na splátky tohoto typu, zaplatíte 5 % z ceny v obchodě a zbývající částku budete splácet také 5 % měsíčně následujících 24 měsíců. Přepлатíte tak 25 % z ceny zboží, čemuž odpovídá roční procentní sazba nákladů (RPSN) ve výši 23,84 %.

Koupíte-li například digitální fotoaparát za 16 990 Kč, zaplatíte u pokladny 850 Kč (5 % z ceny) a zbývající částku 16 140 Kč budete splácet následujících 24 měsíců také 850 Kč měsíčně. Celkem zaplatíte 21 250 Kč, což představuje 125 % z ceny tohoto fotoaparátu.

Chcete-li si pořídit notebook v hodnotě 11 570 Kč, zaplatíte ihned jen 5 % z ceny (579 Kč) a zbývajících 10 992 Kč si půjčíte od společnosti ESSOX, s. r. o. Následujících 24 měsíců budete platit 579 Kč měsíčně a celkem za tento notebook zaplatíte 14 475 Kč, což přibližně odpovídá 125 % z jeho ceny.

1.4.2.2 Standard 2

Tento spotřebitelský úvěr můžete splácet 5-45 měsíců a při převzetí zboží můžete zaplatit 10-70 % z jeho ceny. Zbytek budete splácet společnosti ESSOX, s. r. o., pravidelnými měsíčními splátkami. Navýšení a roční procentní sazba nákladů jsou závislé na délce splácení a výši půjčky (RPSN je 20-35 %). Výše akontace (přímé platby) obvykle vychází z ceny zboží (do 40 000 Kč 0 %, do 60 000 Kč 10 %, do 80 000 Kč 20 %), ale záleží na konkrétní prodejně a na tom, zda právě neprobíhá nějaká akční nabídka.

Koupíte-li si motorku za 33 990 Kč, nemusíte při převzetí zaplatit nic. Zvolíte-li nejkratší dobu splácení (5 měsíců), budete platit 7 298 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 36 490 Kč, což odpovídá přibližně 107 % z ceny. Roční procentní sazba nákladů je 33,13 %. Budete-li úvěr splácet 15 měsíců, Vaše měsíční splátky budou 2 679 Kč a celkem zaplatíte 40 185 Kč (přibližně 118 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 29,38 %. Nejnižší splátky (1 115 Kč) Vám umožní splácení 45 měsíců, celkem zaplatíte 50 175 Kč, což již představuje téměř 148 % z ceny této motorky. Roční procentní sazba nákladů je 24,31 %.

Chcete-li vyrazit s rodinou na dovolenou k moři a nemáte dostatek peněz, můžete si ji pořídit na splátky od společnosti ESSOX, s. r. o. Při dovolené v hodnotě 180 000 Kč, musíte zaplatit alespoň 30 % z ceny (54 000 Kč) a pak už si jen zvolíte délku splácení. Při délce 10 měsíců budete platit 14 094 Kč a celkem zaplatíte 194 940 Kč (přibližně 108 % z ceny zájezdu). Roční procentní sazba nákladů je 28,19 %. Splácíte-li úvěr 20 měsíců částkou 7 650 Kč, zaplatíte celkem 207 000 Kč (115 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 25,71 %. Při nejnižších splátkách (3 942 Kč) zaplatíte po 45 měsících 231 390 Kč, což představuje téměř 129 % z ceny dovolené. Roční procentní sazba nákladů je 20,85 %.

1.4.2.3 1/10 ceny

Tento typ prodeje na splátky lze obvykle využít již od 2 000 Kč. Při převzetí zboží zaplatíte 10 % z ceny a následujících 10 měsíců platíte také 10 % z ceny měsíčně.

Navýšení je 10 % z ceny zboží a odpovídá mu roční procentní sazba nákladů (RPSN) 26,95 %.

Koupíte-li elektrickou kytaru za 8 880 Kč, zaplatíte v obchodě 888 Kč (10 % z ceny) stejnou částku platíte i následujících 10 měsíců. Celkem zaplatíte 9 768 Kč, což odpovídá 110 % z ceny kytary.

Koupíte-li skútr za 24 190 Kč, zaplatíte na místě jen 2 419 Kč (10 % z ceny) a následujících 10 měsíců budete splácet úvěr také 10 % z ceny měsíčně. Celkem zaplatíte 26 609 Kč, což odpovídá 110 % z ceny tohoto skútru.

1.4.2.4 1 % měsíčně

Jedná se o spotřebitelský úvěr, který můžete splácet 5-20 měsíců, přičemž navýšení je 1 % z ceny měsíčně. Akontace (přímá platba) závisí opět na výši částky (0 %, 10 %, 20 %). Roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 21-27 %.

Koupíte-li vysavač za 15 400 Kč, zaplatíte při převzetí 10 % z ceny (1 540 Kč) a zvolíte si dobu splácení úvěru. Platíte-li 5 měsíců 2 926 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 16 170 Kč (105 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 24,31 %. Splácíte-li 1 540 Kč měsíčně po dobu 10 měsíců, zaplatíte celkem 16 940 Kč (110 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 26,27 %. Budete-li vysavač splácet 20 měsíců částkou 847 Kč měsíčně, zaplatíte za něj dohromady 18 480 Kč, což odpovídá 120 % z jeho ceny. Roční procentní sazba nákladů je 26,71 %.

1.4.2.5 Standard

S tímto spotřebitelským úvěrem si můžete půjčit od 3 000 do 200 000 Kč na 5 až 45 měsíců, přičemž svůj dluh můžete splatit bez navýšení do 3-9 měsíců (záleží na uzavřené smlouvě). Při převzetí zboží musíte zaplatit akontaci 10-70 % z ceny v závislosti na výši částky. Orientační hodnoty měsíčních splátek (v procentech z ceny zboží) jsou uvedeny v tabulce 5. Roční procentní sazba nákladů se pohybuje v rozmezí 0-40 %.

Tabulka 5 – Přehled měsíčních splátek spotřebitelského úvěru Standard (v % z ceny zboží) ^[22]

akontace	počet splátek								
	5	10	15	20	25	30	35	40	45
0 %	21,47	11,18	7,88	6,16	5,12	4,41	3,95	3,55	3,28
10 %	19,33	10,00	7,05	5,50	4,56	3,93	3,51	3,15	2,91
20 %	17,18	8,94	6,26	4,89	4,02	3,45	3,08	2,76	2,54
30 %	15,03	7,83	5,48	4,25	3,52	3,02	2,66	2,38	2,19
40 %	12,88	6,71	4,70	3,61	2,98	2,56	2,28	2,04	1,87
50 %	10,74	5,59	3,87	3,01	2,49	2,13	1,90	1,70	1,56
60 %	8,59	4,44	3,09	2,41	1,99	1,71	1,52	1,36	1,25
70 %	6,44	3,33	2,32	1,81	1,49	1,28	1,14	1,02	0,94

Koupíte-li dětské kolo za 12 290 Kč a v obchodě nezaplatíte nic, můžete si zvolit dobu splácení například 10 měsíců. Budete platit 1 374 Kč měsíčně a celkem Vás toto kolo bude stát 13 740 Kč (téměř 112 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 28,04 %. Zvolíte-li úvěr na 20 měsíců, budete splácet 757 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 15 140 Kč (přibližně 123 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 27,93 %. Pokud však budete mít dostatek peněz na doplacení (6 234 Kč) již devátý měsíc, nezaplatíte navíc ani korunu (RPSN je 0 %). Můžete-li si dovolit zaplatit při převzetí kola například 40 % z jeho ceny (4 916 Kč) a zbytek (7 374 Kč) splácet jen po dobu 5 měsíců, budou Vaše měsíční splátky 1 583 Kč a celkem zaplatíte 12 831 Kč, což představuje necelých 105 % z ceny kola. Roční procentní sazba nákladů je 33,04 %. Samozřejmě můžete splácet i déle, ale navýšení bude vyšší. Například při splácení po dobu 15 měsíců, budete sice platit jen 578 Kč, ale celkem zaplatíte 13 586 Kč, tedy téměř 111 % z ceny kola. Roční procentní sazba nákladů je 28,26 %.

1.4.2.6 Navýšení 5 %

Jedná se o speciální nabídku vybraných obchodů, která umožňuje následující 3 typy splácení:

- akontace (přímá platba) 15 % z ceny zboží + 9 splátek po 10 % z ceny zboží,
- akontace 25 % + 8 splátek po 10 % z ceny zboží,
- akontace 35 % + 7 splátek po 10 % z ceny zboží.

Výše akontace závisí na ceně zboží. Do 25 000 Kč si můžete vybrat ze všech možností, do 35 000 Kč je minimum 25 % a od 35 000 Kč do 50 000 Kč musíte zaplatit ihned 35 % z ceny. Vyšší částku Vám na tento typ spotřebitelského úvěru obvykle prodejci neposkytnou. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 14,83-25,17 %.

Můžete si koupit například detektor kovu v hodnotě 20 990 Kč. Zvolíte-li nejnižší možnou akontaci (15 % z ceny = 3 149 Kč), budete zbytek splácet následujících 9 měsíců částkou 2 099 Kč. Celkem zaplatíte 22 040 Kč, tedy 105 % z ceny detektoru. Roční procentní sazba nákladů je 14,83 %. Zaplatíte-li při převzetí 35 % z ceny (7 347 Kč), budete částku 2 099 Kč platit jen 7 měsíců a celkem za detektor zaplatíte také 22 040 Kč (105 % z ceny). Roční procentní sazba nákladů je 25,17 %.

1.4.2.7 Úvěr bez navýšení

Opět se jedná o úvěr, který se týká jen některých obchodních partnerů, především těch, kteří se zabývají službami. Půjčit si můžete maximálně 80 000 Kč a při uzavření smlouvy o nákupu na splátky zaplatíte 30 % z ceny. Následujících 7 měsíců platíte 10 % z ceny měsíčně a roční procentní sazba nákladů (RPSN) je 0 %. Obdobně se můžete setkat s nákupem na splátky s odkladem na tři měsíce. Akontace je také 30 % z ceny, ale splácíte až od třetího měsíce v deseti splátkách po 7 % z ceny.

Vyberete-li si zájezd za 65 000 Kč, zaplatíte ihned 19 500 Kč (30 % z ceny) a následujících 7 měsíců platíte 6 500 Kč. Celkem zaplatíte 65 000 Kč, tedy skutečně jen cenu zájezdu bez jakýchkoli úroků či poplatků. Případně si můžete zvolit druhou variantu, která Vám poskytne nižší splátky a ještě odložené o 3 měsíce. Budete platit 10 měsíců částku 4 550 Kč, celkem tedy zaplatíte opět 65 000 Kč (navýšení 0 %).

1.4.2.8 10 a půl

S tímto produktem přeplatíte jen 5 % z ceny zboží, čemuž odpovídá roční procentní sazba nákladů (RPSN) ve výši 11,38 %. Akontace je 5 % z ceny a následujících deset měsíců splácíte 10 % z ceny měsíčně.

Koupíte-li si pračku za 8 970 Kč, zaplatíte při převzetí 449 Kč (5 % z ceny) a zbývajících 8 521 Kč budete splácet v deseti měsíčních splátkách částkou 897 Kč (10 % z ceny). Celkem zaplatíte 9 419 Kč, což odpovídá 105 % z ceny pračky.

1.4.2.9 Merida nízké splátky

Tento spotřebitelský úvěr nabízí opět jen některé obchody a to pro částky vyšší než 15 000 Kč. Akontace je 10 % z ceny a poté splácíte 5 % z ceny měsíčně po dobu 20 měsíců. Navýšení je tedy 10 % z ceny zboží a odpovídá roční procentní sazbě nákladů (RPSN) 13,02 %.

Koupíte-li si horské kolo za 45 990 Kč, zaplatíte ihned jen 4 599 Kč (10 % z ceny) a následujících 20 měsíců budete platit 2 300 Kč (5 % z ceny) měsíčně. Celkem zaplatíte 50 599 Kč, což představuje 110 % z ceny kola.

1.4.3 Porovnání produktů ESSOX, s. r. o.

V předchozích kapitolách jsme uvedli příklady nejčastějších typů prodeje na splátky od společnosti ESSOX, s. r. o. V tabulce 6 shrneme jejich základní rysy. Výše úvěru udává, kolik Korun českých si můžete od společnosti půjčit, akontace představuje část ceny zboží v procentech, kterou musíte zaplatit přímo v obchodě. Délka trvání úvěrů je dána v měsících a navýšení říká, kolik procent z ceny zboží přibližně zaplatíte navíc. V posledním sloupci je uvedena přibližná hodnota RPSN (v procentech z výše úvěru), která udává skutečnou cenu úvěru.

Z tabulky 6 vyplývá, že společnost ESSOX, s. r. o., umožňuje splacení od 5 do 45 měsíců s navýšením již od 2 % z ceny zboží (Standard) s RPSN od 0 % z výše úvěru. Můžete-li si však dovolit platit měsíčně vyšší částku a splácet tak úvěr kratší dobu

(než právě Standard až 45 měsíců), vychází asi „nejlevněji“ úvěr 10 a půl s roční procentní sazbou nákladů 11,38 %.

Tabulka 6 – Porovnání produktů ESSOX, s. r. o.

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Akontace (%)	Délka (měsíce)	Navýšení (%)	RPSN (%)
24 x 5 %	3 000-200 000	5	24	25	23,84
Standard 2	3 000-500 000	od 0	5-45	7-48	20-35
1/10 ceny	2 000-200 000	10	10	10	26,95
1 % měsíčně	3 000-200 000	od 0	5-20	5-20	21-27
Standard	3 000-200 000	od 10	5-45	2-48	0-40
Navýšení 5 %	3 000-50 000	od 15	7-9	5	14-26
Úvěr bez navýšení	3 000-80 000	30	7; 10	0	0
10 a půl	3 000-200 000	5	10	5	11,38
Merida nízké splátky	15 000-500 000	10	20	10	13,02

1.5 COFIDIS, s. r. o.

Společnost COFIDIS Česká republika^[23] je součástí skupiny 3 Suisses International. Ve Francii vznikl již v roce 1982 a v České republice poskytuje úvěry od roku 2004. Na rozdíl od předchozích společností neposkytuje úvěr ve formě prodeje na splátky, ale můžete si půjčit peníze a financovat tak cokoli, aniž byste byli vázáni na konkrétní prodejnu. O úvěr můžete žádat po internetu, emailem, faxem, poštou, telefonicky i prostřednictvím SMS. Součástí měsíčních splátek je také pojištění schopnosti splácet.

1.5.1 Podmínky pro získání spotřebitelského úvěru

Chcete-li si půjčit od společnosti COFIDIS, musíte:^[24]

- být občanem ČR starším 18 let,
- mít bankovní účet,
- k žádosti přiložit potvrzení o výši příjmu (důchodu), výpis z účtu (smlouvu o zřízení bankovního účtu), kopii občanského průkazu a druhého dokladu (cestovní pas, řidičský průkaz, rodný list, ...).

V případě nízkého příjmu (kolem 7 000 Kč) je lepší do žádosti uvést partnera. Půjčit si můžete až 150 000 Kč a délku splácení si sami určíte (maximálně 51 měsíců). Půjčku můžete kdykoli splatit, nebo zaplatit vyšší splátku bez jakýchkoli poplatků. Stanovena je pouze minimální splátka dle výše půjčky a délky splácení. Obnos, který jste již splatili (nebo ještě nepoužili), je Vám neustále k dispozici pro případ, že byste ho potřebovali znovu využít. K účtu se snadno dostanete přes internet prostřednictvím klientské zóny^[25] a můžete tak kontrolovat stav úvěru, přeposlat si peníze na vlastní účet nebo zažádat o navýšení půjčky.

Za schválení ani vedení půjčky neplatíte žádné poplatky. Zda Vám byla žádost schválena, se dozvíte předběžně hned, poté Vám bude zaslána smlouva poštou. Až ji podepsanou s požadovanými dokumenty zašlete zpět, bude do dvou pracovních dnů zkontrolována a v případě schválení Vám ještě ten den převede společnost COFIDIS požadovanou částku na účet. Nebudete-li úvěr řádně splácet, hrozí Vám sankce 12 %

z neuhrazené splátky a 0,08 % denně z dlužné částky. Ke každé půjčce nad 40 000 Kč Vám společnost COFIDIS zdarma poskytne kartu COFIDIS, jejíž vedení budete mít první rok zdarma.

1.5.2 Pojištění proti neschopnosti splácet

Společnost COFIDIS Vám nabízí ke každé půjčce pojištění schopnosti splácet^[26] od francouzské pojišťovny CNP Assurances, a. s. Toto pojištění se vztahuje na případ smrti, úplné a nezvratné ztráty samostatnosti, ztráty zaměstnání a dočasné pracovní neschopnosti. Splňujete-li podmínky pojištění (nejste v trvalé péči lékaře, jste zaměstnán na dobu neurčitou a řadu dalších, uvedených ve smlouvě), bude toto pojištění automaticky zahrnuto do smlouvy o půjčce, přičemž představuje 0,65 % měsíčně z celkové dlužné částky. Podmínky plnění jsou prakticky shodné jako u předchozích společností (1.1.2, 1.2.2, 1.3.2), proto je zde nebudeme znovu vypisovat.

1.5.3 Typy spotřebitelských úvěrů od společnosti COFIDIS, s. r. o.

Jak již bylo řečeno, společnost COFIDIS neposkytuje prodej na splátky, ale můžete si vybrat ze dvou typů půjček podle výše částky, kterou potřebujete. K jednotlivým částkám jsou pevně stanovené úroky i minimální výše měsíčních splátek, které si však můžete libovolně zvýšit a zkrátit tak délku splácení úvěru. Jednotlivé možnosti rozebereme podrobněji v následujících kapitolách.

1.5.3.1 Půjčka COFIDIREKT

S tímto typem spotřebitelského úvěru si můžete půjčit od 10 000 do 40 000 Kč na cokoli, neboť se jedná o neúčelovou půjčku. Záleží jen na Vás, kolik peněz z přiznané částky skutečně utratíte a na co je použijete. V tabulce 7 jsou uvedeny orientační údaje týkající se tohoto spotřebitelského úvěru:^{[27],[28]} minimální měsíční splátka (3,995 % z výše úvěru), měsíční úroková sazba a roční procentní sazba nákladů (RPSN, v procentech z výše úvěru) odpovídající této minimální splátce.

Tabulka 7 – Základní údaje o půjčce COFIDIREKT

výše úvěru (Kč)	10 000	15 000	20 000	30 000	40 000
minimální měsíční splátka (Kč)	399	599	799	1 199	1 200
úroková sazba (%)	2,54	1,21	2,34	2,34	2,34
RPSN (%)	35,10	15,60	32,00	32,00	32,00

Chcete-li si koupit pračku za 11 390 Kč, budete platit minimálně 455 Kč měsíčně po dobu 26 měsíců a celkem zaplatíte 11 830 Kč, což představuje necelých 104 % z ceny pračky. Roční procentní sazba nákladů je 3,65 %. Svůj dluh můžete splatit kdykoli předem, například desátý měsíc byste doplatili 7 280 Kč. Nebo můžete kdykoli začít splácet vyšší částku, například šestý měsíc už budete dlužit jen 8 762 Kč. Pokud začnete splácet místo 455 Kč třeba 600 Kč, zkrátí se doba splácení na 21 měsíců. Celkem zaplatíte 11 730 Kč, což představuje 103 % z ceny pračky. Roční procentní sazba nákladů je 4,12 %.

1.5.3.2 Půjčka COFIFLEXI

S tímto spotřebitelským úvěrem si můžete půjčit 50 000-150 000 Kč a opět se jedná o neúčelovou půjčku, kterou můžete použít na cokoli. V tabulce 8 jsou uvedeny orientační údaje týkající se tohoto spotřebitelského úvěru:^{[28],[29]} minimální měsíční splátka (3 % z výše úvěru), měsíční úroková sazba a roční procentní sazba nákladů (RPSN, v procentech z výše úvěru) odpovídající této minimální splátce.

Tabulka 8 – Základní údaje o půjčce COFIFLEXI

výše úvěru (Kč)	40-90 000	100 000	110-140 000	150 000
minimální měsíční splátka (Kč)	1 200-2 700	3 000	3 300-4 200	4 500
úroková sazba (%)	1,81	1,73	1,52	1,24
RPSN (%)	24,00	23,00	19,90	15,90

Chcete-li si pořídit například novou kuchyňskou linku za 115 000 Kč, musíte platit alespoň 3 450 Kč měsíčně po dobu 35 měsíců. Celkem zaplatíte 120 750 Kč, což odpovídá 105 % z ceny linky. Roční procentní sazba nákladů je 3,33 %. Budete-li mít dostatek peněz, můžete třeba dvanáctý měsíc doplatit zbývající část dluhu ve výši 79 350 Kč. Nebo můžete začít splácet vyšší částku, například 5 000 Kč měsíčně.

Zkrátíte si tak dobu splácení na 28 měsíců a celkem zaplatíte 118 900 Kč, což přibližně odpovídá 103 % z ceny této kuchyňské linky. Roční procentní sazba nákladů je 1,16 %.

1.5.4 Porovnání produktů COFIDIS, s. r. o.

Jak je patrné z předchozího textu, výběr produktu závisí především na výši částky, kterou potřebujete půjčit. Pak už si můžete zvolit jen výši splátek nebo délku splácení úvěru, ale s vědomím, že tyto hodnoty můžete kdykoli změnit, nebo úvěr splatit předčasně. U obou typů úvěru závisí úroková sazba na výši úvěru, která je dána smlouvou, ale úroky se Vám budou počítat vždy jen z částky, kterou jste si skutečně nechali převést na svůj bankovní účet. V tabulce 9 jsou shrnuty základní údaje, přičemž úroková sazba, roční procentní sazba nákladů, navýšení i délka úvěru závisí na výši částky, kterou si půjčíte. Jak je z tabulky a předchozích příkladů patrné, je RPSN tím vyšší, čím kratší dobu a menší úvěr splácíte. Neboli paradoxně „levnější“ vyjde úvěr s vyšší částkou splácený déle.

Tabulka 9 – Porovnání produktů společnosti COFIDIS, s. r. o.

produkt	výše úvěru (Kč)	akontace (%)	délka (měsíce)	navýšení (%)	RPSN (%)
COFIDIREKT	10-40 000	0	1 -51	do 5	do 35
COFIFLEXI	50-150 000	0	1 - 51	do 5	do 24

1.6 Porovnání produktů nebankovních společností

V předchozích kapitolách jsme uvedli základní data o nebankovních společnostech GE Money Multiservis, CETELEM ČR, a. s., Home Credit, a. s., ESSOX, s. r. o., a COFIDIS, s. r. o., a podrobně rozebrali jejich nejčastější produkty týkající se spotřebitelských úvěrů. Nyní se je pokusíme porovnat mezi sebou.

Nejvíce je zastoupena v obchodech akciová společnost CETELEM, která má současně také nejlépe dostupné informace o jednotlivých produktech a nejširší nabídku druhů prodeje na splátky, ze které si vybere určitě každý. Potřebné informace získáte na internetu i v obchodech, bez problému se dozvíte úrokové sazby i výsledné roční procentní sazby nákladů a snadno si tak vyberete produkt, který Vám bude nejlépe vyhovovat. Také po uzavření smlouvy budete mít neustále přehled o Vaší půjčce díky přístupu k tomuto úvěrovému účtu přes internet. Budete-li řádně splácet, dostanete navíc k dispozici kreditní kartu AURA.

Naopak nejhůře dostupné informace má akciová společnost Home Credit, nakonec však zjistíte, že nabízí velmi podobné produkty jako ostatní společnosti, i když ne v tolika variantách jako CETELEM, a. s. Při řádném splácení úvěru Vám také poskytne kreditní kartu.

Společnost GE Money Multiservis má informace dostupné poměrně dobře a zastoupení v obchodech také hojné. Produkty má opět podobné (některé shodné: 1/10, 1 % měsíčně, Úvěr zdarma...) a rovněž nabízí kreditní kartu zdarma.

Také ESSOX, s. r. o., nabízí obdobné produkty, ze kterých si snadno vyberete, ale bude Vám trvat déle, než získáte potřebné informace, neboť na vlastních stránkách toho tato společnost příliš mnoho nepíše.

Společnost COFIDIS, s. r. o., jako jediná nenabízí prodej na splátky, ale jen neúčelový spotřebitelský úvěr, jehož podmínky (minimální měsíční splátka, úroková sazba, RPSN) závisí především na výši půjčené částky. Dostupnost je velmi dobrá, neboť o tento úvěr můžete žádat telefonicky, po internetu i poštou a rovněž získáte přístup ke svému úvěrovému účtu. Také informací na internetu najdete dostatek, ale některé (zejména uvedené příklady) musíte brát čistě orientačně, neboť často

neodpovídají skutečnosti a raději si dobře prostudovat smluvní podmínky a sazebníky.

Jak je patrné z předchozího textu, není mezi jednotlivými společnostmi (kromě COFIDIS, s. r. o.) příliš velký rozdíl a záleží proto především na Vás, zda se rozhodnete vybrat společnost a podle jejího působení nakoupit, nebo jít do oblíbeného (případně nejbližšího) obchodu a vybrat si z jeho nabídky.

2 Bankovní instituce

Bankovní instituce nabízí na českém finančním trhu celou řadu produktů, nejčastější jsou běžné účty, které má v dnešní době většina obyvatel České republiky. Kromě nich nabízí samozřejmě vedení účtu podnikatelů a firem, spořicí účty, ale také půjčky formou spotřebitelských úvěrů, úvěrů na bydlení, hypotečních úvěrů, ... V následujícím textu se budeme věnovat spotřebitelským úvěrům, které banky poskytují běžným občanům (fyzickým osobám). Pokusíme se nastínit varianty těchto úvěrů od tří největších bank působících v České republice: Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., a Poštovní spořitelna.

Spotřebitelské úvěry od bank se rozlišují na účelové (použité na konkrétní investici) a neúčelové (lze použít na cokoli). Účelové úvěry mají obvykle nižší úrokové sazby a tím i roční procentní sazbu nákladů (RPSN) a jedná se především o proplacení faktury za Vámi objednané zboží či služby. Stejně jako u prodeje na splátky můžete financovat prakticky cokoli, ale minimální částka, kterou je banka ochotna půjčit bývá vyšší (okolo 20 000 Kč), stejně jako maximální částka (sta tisíce Kč). Žádost o úvěr se nejčastěji podává na pobočkách banky, za schválení se platí poplatky a za následné vedení účtu také. Administrativa (potřebné doklady i doba vyřízení) trvá déle, než u prodeje na splátky a požadavky jednotlivých bank se liší, proto je rozebereme samostatně v následujících kapitolách. Také se můžete nechat pojistit proti neschopnosti splácet za prakticky shodných podmínek jako v případě splátkových společností (1.1.2, 1.2.2, 1.3.2), proto zde již tyto informace uvádět nebudeme.

2.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna nabízí své služby již od roku 1825 (tehdy pod názvem Spořitelna česká), od roku 2000 je členem Erste Group. Její dceřiné společnosti se zabývají stovebním spořením, leasingem, pojištěním, realitami a dalšími investicemi. My se zaměříme na poskytování spotřebitelských úvěrů fyzickým osobám, tedy běžným lidem a podnikatelům. Česká spořitelna poskytuje tři takové produkty: Půjčku,

Spotřebitelský úvěr a Hotovostní úvěr. Sjednat si je můžete na pobočkách této banky a na jejích internetových stránkách.^[30]

2.1.1 Půjčka

Tento produkt Česká spořitelna poskytuje jen občanům ČR s trvalým pobytem na území České republiky a cizincům s povolením k trvalému pobytu na území ČR.^[31] Jedná se o neúčelový úvěr od 30 000 do 500 000 Kč, které si můžete nechat převést na účet, nebo je vyzvednout v hotovosti. Posíláte-li si příjem na svůj účet u České spořitelny, stačí Vám k uzavření smlouvy donést jen doklad totožnosti. Jinak musíte doložit výši svých příjmů (potvrzení od zaměstnavatele; daňové přiznání, doklad o zaplacení daně, doklady prokazující oprávnění podnikat). K této půjčce nepotřebujete ručitele a můžete se nechat pojistit proti neschopnosti splácet. Délku úvěru si můžete zvolit až 84 měsíců, splácet budete měsíčně převodem z účtu (inkasem), přičemž úroková sazba se během splácení nemění.

Vyhodnocení žádosti (splatné při podpisu smlouvy) stojí 0,8 % z požadované částky (minimálně 400 Kč, maximálně 7 000 Kč) a za vedení úvěrového účtu zaplatíte 49 Kč měsíčně. Necháte-li se pojistit proti neschopnosti splácet,^[32] budete platit navíc od 75 do 585 Kč měsíčně podle výše úvěru a typu pojištění. Budete-li chtít změnit podmínky ve smlouvě, bude Vás to stát 0,2 % z aktuálního zůstatku (minimálně 100 Kč, maximálně 1 500 Kč) a rozhodnete-li se zaplatit mimořádnou splátku, dáte navíc 4 % z této splátky (minimálně 500 Kč, maximálně 5 000 Kč). Úrokové sazby jsou od 8 % a roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 10,04-24,53 % v závislosti na výši úvěru a délce splácení. Orientační přehled splátek (v Korunách českých)^[33] je uveden v tabulce 10. Nesplácíte-li řádně úvěr, zaplatíte 300 Kč za každou upomínku.

Půjčíte-li si 30 000 Kč, měli byste zaplatit 0,8 % z této částky za vyřízení, tedy 240 Kč, ale minimální částka je 400 Kč. Budete-li splácet 12 měsíců, zaplatíte 49 Kč měsíčně za vedení účtu (588 Kč) a 2 773 Kč měsíčně splátku úvěru. Celkem zaplatíte 34 264 Kč, což odpovídá přibližně 114 % z vypůjčené částky a roční procentní sazba nákladů je 24,53 %. Budete-li splácet tutéž částku 5 let, zaplatíte měsíčně 758 Kč

splátku a 49 Kč poplatků za vedení účtu. Celkem bance zaplatíte 48 820 Kč (163 %) a RPSN je 20,06 %.

Tabulka 10 – Přehled měsíčních splátek Půjčky od České spořitelny

délka splácení výše úvěru (Kč)	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let
30 000	2 773	1 507	1 090	882	758	675	555
40 000	3 685	1 980	1 423	1 145	978	866	786
50 000	4 572	2 475	1 779	1 431	1 222	1 083	888
60 000	54 446	2 909	2 077	1 664	1 418	1 256	1 141
70 000	6 354	3 394	2 423	1 941	1 655	1 465	1 332
80 000	7 262	3 879	2 769	2 219	1 891	1 675	1 522
90 000	8 148	4 359	3 111	2 491	2 123	1 879	1 707
100 000	9 039	4 839	3 452	2 763	2 353	2 082	1 887
150 000	13 544	7 243	5 155	4 121	3 490	3 082	2 776
200 000	18 039	9 639	6 854	5 474	4 632	4 088	3 665
250 000	22 537	12 024	8 542	6 818	5 764	5 083	4 554
300 000	27 015	14 400	10 221	8 151	6 885	6 067	5 441
350 000	31 335	16 600	11 719	9 297	7 815	6 855	6 333
400 000	35 792	18 952	13 374	10 606	8 911	7 813	7 110
450 000	40 266	21 321	15 046	11 931	10 025	8 789	7 966
500 000	43 515	23 667	16 693	13 232	11 113	9 740	8 888

Potřebujete-li 70 000 Kč, za vyřízení 560 Kč. Budete-li splácet 3 roky po 2 423 Kč měsíčně, zaplatíte k tomu 1 764 Kč za vedení účtu a celkem 89 552 Kč. To odpovídá 128 % z vypůjčené částky a roční procentní sazba nákladů je 16,84 %. Nejdéle můžete splácet 7 let, za vedení účtu zaplatíte 4 116 Kč a měsíční splátky budou 1 332 Kč. Celkem zaplatíte 116 564 Kč (téměř 167 % z vypůjčené částky) a RPSN je 15,87 %.

Půjčíte-li si 150 000 Kč, zaplatíte za vyřízení 1 200 Kč. Budete-li splácet 2 roky 7 243 Kč měsíčně, zaplatíte navíc 1 176 Kč za vedení účtu a celkem zaplatíte 176 208 Kč. To odpovídá 117 % z vypůjčené částky a RPSN je 16,55 %. Půjčíte-li si tuto částku na 6 let, budete měsíčně platit 3 082 Kč a za vedení účtu celkem zaplatíte 3 528 Kč. Dohromady za tento úvěr zaplatíte 226 632 Kč, což odpovídá 151 % z vypůjčené částky a RPSN je 15,18 %.

2.1.2 Spotřebitelský úvěr

Jedná se o účelový úvěr^[34] poskytovaný bezhotovostně (proplacení faktur, úhrada na účet obchodníka, dodavatele) občanům ČR starším 18 let, cizincům s trvalým pobytem v ČR a cizincům s dlouhodobým vízem přechodným pobytem na území ČR. Použít ho můžete na nákup spotřebních předmětů, nemovitostí, služeb (dovolená, léčba, studium, ...) nebo úhradu závazků (dědictví, rozvod, bytové družstvo, ...). Úvěr můžete čerpat postupně i naráz (do 6 měsíců od uzavření smlouvy) a získáte ho na pobočkách České spořitelny nebo na jejích internetových stránkách.^{[30],[35]} Chodí-li Vám výplata na účet u České spořitelny, stačí Vám k žádosti jen doklad totožnosti. V opačném případě musíte doložit příjem potvrzením od zaměstnavatele, nebo posledním daňovým přiznáním potvrzeným finančním úřadem a dokladem oprávnění podnikat. V každém případě musíte doložit účel tohoto úvěru.

Minimální částka, kterou si můžete půjčit je 100 000 Kč, a maximální záleží na tom, co chcete financovat a jaké máte možnosti tuto částku splácet. Úroková sazba se během splácení nemění, délku si můžete zvolit až 120 měsíců a splácet budete měsíčně převodem z účtu (inkasem). Do 300 000 Kč nepotřebujete žádné zajištění. Úrokové sazby jsou od 8,5 % a roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 13,02-14,66 % v závislosti na výši úvěru a délce splácení.

Poplatky jsou stejné jako u Půjčky:

- 0,8 % z částky za vyřízení žádosti (minimálně 400 Kč, maximálně 7 000 Kč),
- 49 Kč měsíčně za správu a vedení účtu,
- 75-585 Kč měsíčně za pojištění schopnosti splácet (pokud ho uzavřete),
- 0,2 % z aktuálního zůstatku v případě žádosti o změnu smluvních podmínek (minimálně 100 Kč, maximálně 1 500 Kč),
- 4 % z mimořádné splátky (minimálně 500 Kč, maximálně 5 000 Kč) v případě, že ji chcete využít,
- 300 Kč za každou upomínku při nesplácení úvěru.

Výše měsíčních splátek závisí na půjčené částce a na délce splácení.^[33] Orientační hodnoty (v Kč) jsou uvedeny v tabulce 11.

Tabulka 11 – Přehled měsíčních splátek Spotřebitelského úvěru od České spořitelny

délka splácení výše úvěru (Kč)	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let
100 000	8 896	4 719	334	2 647	2 238	1 969	1 780
150 000	13 344	7 079	5 001	3 970	3 357	2 954	2 670
200 000	17 792	9 438	6 668	5 293	4 476	3 983	3 560
250 000	22 240	11 798	8 335	6 616	5 595	4 923	4 450
300 000	26 688	14 157	10 002	7 939	6 714	5 907	5 339
350 000	31 136	16 517	11 668	9 262	7 833	6 892	6 229
400 000	35 584	18 876	13 335	10 586	8 952	7 876	7 119
450 000	40 032	21 236	15 002	11 909	10 071	8 861	8 009
500 000	44 479	23 595	16 669	13 232	11 190	9 845	8 899
550 000	48 927	25 955	18 336	14 555	12 309	10 829	9 788
600 000	53 375	28 314	20 003	15 878	13 428	11 814	10 678
650 000	57 823	30 674	21 669	17 201	14 547	12 798	11 568
700 000	62 271	33 033	23 336	18 524	15 666	13 783	12 458
750 000	66 719	35 393	25 003	19 848	16 784	14 767	13 348

Půjčíte-li si 100 000 Kč, zaplatíte za vyřízení úvěru 0,8 % z této částky, tedy 800 Kč. Budete-li splácet pouze 12 měsíců, zaplatíte za vedení účtu 588 Kč a Vaše měsíční splátky úvěru budou 8 896 Kč. Celkem zaplatíte 108 140 Kč, což odpovídá 108 % z vypůjčené částky a roční procentní sazba nákladů je 14,68 %. Chcete-li splácet úvěr déle, například 6 let, zaplatíte celkem za vedení účtu 3 528 Kč a měsíčně 1 969 Kč splátku úvěru. Celkem zaplatíte 146 096 Kč (146 % z vypůjčené částky) a RPSN je 13,35 %.

Půjčíte-li si 300 000 Kč, zaplatíte za vyřízení žádosti 2 400 Kč. Splácet můžete 3 roky 10 002 Kč měsíčně, za správu a vedení účtu zaplatíte 1 764 Kč a celkem 364 236 Kč. To odpovídá 121 % z vypůjčené částky a RPSN je 13,61 %. Nebo můžete splácet 7 let částku 5 339 Kč měsíčně, za vedení účtu zaplatíte 4 116 Kč, celkem 454 992 Kč (téměř 152 % z vypůjčené částky) a RPSN je 13,29 %.

Potřebujete-li 600 000 Kč, zaplatíte za vyřízení žádosti 4 800 Kč. Splácíte-li 2 roky 28 314 Kč měsíčně, za vedení úvěrového účtu zaplatíte 1 176 Kč, celkem 685 512 Kč (114 % z úvěru) a roční procentní sazba nákladů je 13,88 %. Budete-li splácet 7 let 10 678 Kč měsíčně, zaplatíte za vedení účtu 4 116 Kč, celkem 905 868 Kč (151 % z úvěru) a RPSN je 13,29 %.

2.1.3 Hotovostní úvěr

Tento produkt^[36] je určen opět fyzickým osobám starším 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, cizincům s povolením k trvalému pobytu v ČR a cizincům s přechodným pobytem na území ČR s dlouhodobým vízem. Jedná se o neúčelový úvěr, který můžete použít na cokoli. Peníze Vám budou převedeny na účet, nebo si je vyzvednete na pobočce České spořitelny, kde také o tento úvěr můžete žádat, nechcete-li využít žádosti na internetových stránkách této banky. Nenecháváte-li si posílat výplatu na účet u České spořitelny, musíte k žádosti přiložit potvrzení o výši příjmů od zaměstnavatele (případně daňové přiznání a dokumenty prokazující oprávnění podnikat). V opačném případě Vám stačí jen doklad totožnosti. Půjčit si můžete od 30 000 Kč výše, dle Vašich potřeb a schopnosti splácet. Do 300 000 Kč nepotřebujete zajištění, splácet můžete až 84 měsíců převodem z účtu (inkasem) s odkladem až 3 měsíce. Úrokové sazby jsou od 8 % a roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 8,55-24,53 % v závislosti na výši úvěru a délce splácení.

Poplatky jsou shodné jako u předchozích produktů:

- 0,8 % z výše úvěru za vyřízení žádosti (minimálně 400 Kč, maximálně 7 000 Kč),
- 49 Kč měsíčně za správu a vedení účtu,
- 75-585 Kč měsíčně za pojištění schopnosti splácet (pokud ho uzavřete),
- 0,2 % z aktuálního zůstatku v případě žádosti o změnu smluvních podmínek (minimálně 100 Kč, maximálně 1 500 Kč),
- 4 % z mimořádné splátky (minimálně 500 Kč, maximálně 5 000 Kč) v případě, že ji chcete využít,
- 300 Kč za každou upomínku při nesplácení úvěru.

Měsíční splátky závisí na výši úvěru a délce splácení, kterou si zvolíte.^[33] Jejich orientační přehled (v Kč) je uveden v tabulce 12. Do 500 000 Kč jsou splátky shodné se splátkami Půjčky (tabulka 10).

Půjčíte-li si 500 000 Kč, zaplatíte 4 000 Kč za vyřízení žádosti. Splácet můžete 4 roky 13 232 Kč měsíčně a za vedení účtu 49 Kč měsíčně. Celkem zaplatíte

641 488 Kč (128 % z úvěru) a roční procentní sazba nákladů je 13,47 %. Budete-li splácet úvěr 7 let, zaplatíte 4 116 Kč za vedení účtu a 8 888 Kč měsíčně splátky úvěru. Celkem zaplatíte 754 708 Kč (téměř 151 % z úvěru) a RPSN je 13,25 %.

Tabulka 12 – Přehled měsíčních splátek Hotovostního úvěru od České spořitelny

délka splácení výše úvěru (Kč)	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let
500 000	43 515	23 667	16 693	13 232	11 113	9 740	8 888
550 000	47 867	26 033	18 362	14 555	12 224	10 713	9 776
600 000	52 218	28 400	20 032	15 878	13 335	11 687	10 665
650 000	5 570	30 766	21 701	17 201	14 447	12 661	11 554
700 000	60 921	33 133	23 370	15 524	15 558	13 635	12 443
750 000	65 272	35 500	25 039	19 848	16 669	14 609	13 331

Potřebujete-li 700 000 Kč, zaplatíte za vyřízení žádosti 5 600 Kč. Při splácení 1 rok, budete platit 60 921 Kč měsíčně splátku a 588 Kč za vedení účtu. Celkem zaplatíte 737 240 Kč (105 % z úvěru) a RPSN je 10,04 %. Splácíte-li úvěr 5 let částkou 15 558 Kč, zaplatíte za vedení účtu 2 940 Kč a celkem 942 020 Kč. To odpovídá necelým 135 % z výše úvěru a RPSN je v tomto případě 13,04 %.

2.1.4 Porovnání produktů České spořitelny

Hlavní rozdíl mezi produkty je v tom, zda se jedná o účelový úvěr (Spotřební úvěr), nebo neúčelový úvěr (Půjčka, Hotovostní úvěr). Spotřební úvěr je určen pro vyšší částky, poskytuje možnost delšího splácení (o tři roky), ale vyšší úrokovou sazbu (o 0,5 %). Půjčka a Hotovostní úvěr jsou si velmi podobné, mají stejné úrokové sazby, stejnou dobu splácení, ale Půjčku si můžete sjednat jen do 500 000 Kč. Poplatky za vyřízení žádosti, správu a vedení účtu i sankce jsou u všech těchto produktů shodné. Základní údaje shrnuje tabulka 13.

Tabulka 13 – Porovnání produktů České spořitelny, a. s.

produkt	výše úvěru (Kč)	délka (měsíce)	navýšení (%)	RPSN (%)
Půjčka	30 000-500 000	12-84	14-67	10-25
Spotřebitelský úvěr	od 100 000	12-120	8-52	13-15
Hotovostní úvěr	od 30 000	12-84	5-51	8-25

2.2 Komerční banka, a. s.

Komerční banka, a. s.,^[37] patří od roku 2001 do skupiny Sociétés Générale a kromě běžných finančních služeb poskytuje prostřednictvím svých dceřiných společností například stavební spoření, penzijní pojištění nebo spotřebitelské úvěry, kterým se budeme dále věnovat. Komerční banka nabízí dva typy úvěru pro fyzické osoby: Perfektní půjčku a Osobní úvěr. Chcete-li žádat o jeden z těchto produktů, musíte mít účet u Komerční banky a k žádosti přiložit potvrzení výše příjmů od zaměstnavatele, případně daňové priznání a doklad o zaplacení daně. Potom už Vám stačí jen dva doklady totožnosti (občanský průkaz a například cestovní pas, řidičský průkaz, ...). O úvěr můžete žádat na pobočkách Komerční banky a na jejích internetových stránkách.^[38]

2.2.1 Perfektní půjčka

Tento typ spotřebitelského úvěru^[39] může získat občan ČR, cizinec s trvalým pobytem v ČR a občan EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR. Jedná se o hotovostní půjčku (neúčelovou) od 30 000 Kč do 250 000 Kč s maximální splatností 6 let. Jak jsme již zmínili, splácet ji můžete jen z běžného účtu u Komerční banky a ve většině případů není požadováno žádné zajištění (záleží především na výši příjmů). Za vyřízení žádosti ani za vedení účtu se neplatí poplatky a kdykoli můžete bez sankcí splatit část i celý úvěr. Zda půjčku získáte, se dozvíte hned při podání žádosti na pobočce Komerční banky. Sjednat si můžete také pojištění schopnosti splácet, které bývá v rámci akčních nabídek zdarma. Na rozdíl od splátkových společností si můžete zvolit termín splácení tak, aby Vám lépe vyhovoval (například po výplatě). Budete-li chtít změnit podmínky ve smlouvě, zaplatíte 2 000 Kč a při nesplácení úvěru 500 Kč za upomínku. Orientační výše splátek^[40] (v Kč) je uvedena v tabulce 14, závisí na výši úvěru a délce splácení. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 8,51-21,9 %.

Půjčíte-li si 30 000 Kč na 1 rok, budete měsíčně splácet 3 007 Kč a celkem zaplatíte 33 077 Kč. To odpovídá přibližně 110 % z výše půjčky a roční procentní sazba

nákladů je 21,9 %. Chcete-li splácet 3 roky, budete platit 1 107 Kč měsíčně, celkem zaplatíte 38 745 Kč (129 % z půjčky) a RPSN je 19,48 %.

Tabulka 14 – Přehled měsíčních splátek Perfektní půjčky od Komerční banky

délka splácení výše úvěru (Kč)	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let
30 000	3 007	1 565	1 107	878	737	639
40 000	4 009	2 087	1 476	1 170	982	852
50 000	5 011	2 609	1 845	1 462	1 227	1 064
60 000	6 013	3 130	2 214	1 755	1 473	1 277
70 000	7 015	3 652	2 582	2 047	1 718	1 490
80 000	8 017	4 174	2 951	2 339	1 963	1 703
90 000	9 019	4 695	3 320	2 632	2 209	1 915
100 000	9 360	4 641	3 182	2 487	2 066	1 791
150 000	14 040	6 961	4 772	3 730	3 099	2 686
200 000	18 720	9 282	6 363	4 973	4 132	3 581
250 000	23 400	11 602	7 954	6 216	5 165	4 476

Potřebujete-li 50 000 Kč, můžete splácet 2 roky 2 609 Kč měsíčně a celkem zaplatíte 60 007 Kč. To odpovídá 120 % z půjčky a RPSN je 20,66 %. Budete-li splácet 5 let 1 227 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 72 393 Kč (téměř 145 % z půjčky) a RPSN je 17,12 %.

Půjčíte-li si 100 000 Kč na 3 roky, zaplatíte měsíčně 3 182 Kč, celkem 111 370 Kč (111 % z půjčky) a roční procentní sazba nákladů bude 10,06 %. Budete-li tuto částku splácet 6 let částkou 1 791 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 127 161 Kč (127 % z půjčky) a RPSN je 10,79 %.

Komerční banka poskytuje ve spolupráci se svou dceřinou společností Modrou pyramidou také **Modrou půjčku**, která se liší pouze v tom, že je poskytována výhradně klientům Modré pyramidy a lze ji splácet až 7 let, tedy o rok déle než Půjčku.

2.2.2 Osobní úvěr

Jedná se o hotovostní (neúčelový) i bezhotovostní (účelový) úvěr,^[41] který má podmínky shodné s Perfektní půjčkou (2.2.1). Liší se pouze v částce, kterou si

můžete půjčit. Ta sahá až k 500 000 Kč, přičemž od 250 000 Kč je nutné zajištění (ručení, stavební spoření u Modré pyramidy, vklad u Komerční banky). Za vyřízení tohoto úvěru zaplatíte 0,8 % z požadované částky (minimálně 500 Kč) a za správu účtu 80 Kč měsíčně. Roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 8,14-21,9 %. Orientační splátky^[40] (v Kč) jsou uvedeny v tabulce 15 (do 250 000 Kč shodně se splátkami v tabulce 14).

Tabulka 15 – Přehled měsíčních splátek Osobního úvěru od Komerční banky

délka splácení výše úvěru (Kč)	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let
250 000	23 400	11 602	7 954	6 216	5 165	4 476
300 000	28 080	13 922	9 544	7 460	6 197	5 371
350 000	32 760	16 242	11 135	8 703	7 230	6 266
400 000	37 440	18 563	12 725	9 946	8 263	7 161
450 000	42 120	20 883	14 316	11 189	9 296	8 056
500 000	46 800	23 203	15 907	12 432	10 329	8 951

Půjčíte-li si 30 000 Kč, měli byste za vyřízení žádosti zaplatit 240 Kč. Minimální částka je však 500 Kč. Budete-li splácet 1 rok 3 007 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 33 077 Kč za splátky a 960 Kč za vedení úvěrového účtu. Dohromady Vás bude tento úvěr stát 34 537 Kč (115 % z úvěru) a roční procentní sazba nákladů bude 21,9 %. Budete-li splácet 3 roky 1 107 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 38 745 Kč a 2 880 Kč za vedení úvěru. Dohromady zaplatíte 42 125 Kč (140 % z úvěru) a RPSN je 19,48 %.

Potřebujete-li 100 000 Kč, zaplatíte za vyřízení žádosti 800 Kč. Budete-li splácet 3 roky 3 182 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 111 370 Kč a za vedení úvěru 2 880 Kč. Dohromady to bude 115 050 Kč (115 % z úvěru) a roční procentní sazba nákladů bude 10,06 %. Budete-li tuto částku splácet 6 let částkou 1 791 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 127 161 Kč a 3 840 Kč. Dohromady zaplatíte 131 801 Kč (téměř 132 % z úvěru) a RPSN je 10,79 %.

Půjčíte-li si 300 000 Kč, zaplatíte za vyřízení žádosti 2 400 Kč. Při splácení 13 922 Kč po dobu 2 let zaplatíte za vedení účtu 1 920 Kč a celkem 324 526 Kč. To odpovídá 108 % z vypůjčené částky a roční procentní sazba nákladů je 8,32 %. Budete-li splácet tuto půjčku 6 let částkou 5 371 Kč měsíčně, zaplatíte celkem

381 341 Kč a za vedení účtu 5 760 Kč. Dohromady Vás tento úvěr vyjde na 389 501 Kč (téměř 130 % z úvěru) a RPSN je 9,6 %.

2.2.3 Porovnání produktů Komerční banky

Jediné rozdíly mezi těmito produkty Komerční banky tvoří výše částky, kterou si můžete půjčit a poplatky, které si banka účtuje za vyřízení žádosti a vedení úvěrového účtu (Perfektní půjčka zdarma), což se projeví zejména na navýšení úvěru (RPSN se liší jen o setiny % ročně). Základní údaje o těchto spotřebitelských úvěrech jsou shrnuty v tabulce 16.

Tabulka 16 – Porovnání produktů Komerční banky

produkt	výše úvěru (Kč)	délka (měsíce)	navýšení (%)	RPSN (%)
Perfektní půjčka	30 000-250 000	do 72	10-55	8-22
Osobní úvěr	30 000-500 000	do 72	15-65	8-22

2.3 Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna patří k nejlépe dostupným bankovním institucím, neboť má kromě vlastních center zastoupení také na pobočkách České pošty.^[42] Je součástí Československé obchodní banky, a. s., (ČSOB) a nabízí především běžné a podnikatelské účty, hypoteční úvěry, studentské půjčky a spotřebitelské úvěry, kterým se budeme věnovat více v následujících kapitolách. Je-li Vám 18-67 let a jste občanem EU, můžete si vybrat Neúčelový úvěr, Účelový úvěr na bydlení, Účelový úvěr na vozidlo nebo Poštovní úvěr čtyřlístek. Pouze pro získání Poštovního úvěru čtyřlístek nemusíte mít účet u Poštovní spořitelny nebo ČSOB. Jste-li novým klientem těchto institucí, půjčí Vám méně než svým dlouhodobým klientům, ostatní podmínky jsou shodné.

Žádat o úvěr můžete na pobočkách Poštovní spořitelny a České pošty, obvykle se dozvíte okamžitě, zda Vám bude půjčka poskytnuta. Přinést musíte dva doklady totožnosti a jste-li novým klientem, také potvrzení o výši příjmů. Splácet budete měsíčně inkasem, nebo převodem z účtu a kdykoli můžete úvěr doplatit bez sankcí. Je-li Vám méně než 59 let, můžete se nechat pojistit proti neschopnosti splácet.^[43]

Pro všechny typy spotřebitelského úvěru platí následující poplatky:

- 50 Kč za podání žádosti a ověření dokumentů,
- 1 % z požadované částky za poskytnutí úvěru (minimálně 300 Kč, maximálně 3 500 Kč),
- 1 % z výše úvěru měsíčně na základní pojištění; 3 % z výše úvěru měsíčně na rozšířené pojištění,
- 39 Kč měsíčně za vedení účtu (50 Kč úvěr na bydlení),
- 200 Kč za žádost o změny smluvních podmínek,
- sankce: 150 Kč za upomínku, 400 Kč za každou výzvu k zaplacení.

2.3.1 Neúčelový úvěr

Dlouhodobý klient Poštovní spořitelny (případně ČSOB) si může půjčit 20 000 Kč až 600 000 Kč na 12-84 měsíců, přičemž do 300 000 Kč nepotřebuje zajištění. Nový

klient může získat jen 450 000 Kč a bez zajištění 150 000 Kč. Peníze Vám budou převedeny na účet u Poštovní spořitelny nebo u ČSOB. Úroková sazba je minimálně 8,8 % ročně a roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 16,32 až 24,86 %. Orientační výše měsíčních splátek^[43] je uvedena v tabulce 17 a závisí na výši úvěru a délce splácení.

Tabulka 17 – Přehled měsíčních splátek Neúčelového úvěru od Poštovní spořitelny

délka splácení výše úvěru (Kč)	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let
20 000	1 804	969	692	556	475	422	385
30 000	2 706	1 453	1 038	833	712	633	577
40 000	3 608	1 938	1 385	1 111	949	844	770
50 000	4 511	2 422	1 731	1 389	1 187	1 055	962
60 000	5 413	2 906	2 077	1 667	1 424	1 265	1 154
70 000	6 315	3 391	2 423	1 945	1 662	1 476	1 347
80 000	7 217	3 875	2 769	2 222	1 899	1 687	1 539
90 000	8 119	4 360	3 115	2 500	2 136	1 898	1 732
100 000	9 021	4 844	3 462	2 778	2 374	2 109	1 924
150 000	13 532	7 266	5 192	4 167	3 561	3 164	2 886
200 000	18 042	9 688	6 923	5 556	4 747	4 218	3 848
250 000	22 553	12 110	8 654	6 945	5 934	5 273	4 810
300 000	27 063	14 532	10 385	8 334	7 121	6 327	5 772
350 000	31 574	16 954	12 116	9 723	8 308	7 382	6 734
400 000	36 084	19 376	13 847	11 112	9 495	8 436	7 696
450 000	40 595	21 798	15 577	12 501	10 682	9 491	8 658
500 000	45 106	24 220	17 308	13 890	11 869	10 545	9 620
550 000	49 616	26 642	19 039	15 279	13 056	11 600	10 582
600 000	54 127	29 063	20 770	16 668	14 242	12 654	11 544

Půjčíte-li si 20 000 Kč, zaplatíte při podání žádosti 50 Kč a při uzavření smlouvy o úvěru 1 % z jeho výše (200 Kč), přičemž minimum je 300 Kč. Budete-li chtít splácet jen 1 rok, zaplatíte 39 Kč měsíčně za vedení účtu a 1 804 Kč měsíčně splátku. Celkem za tuto půjčku zaplatíte 22 466 Kč, což odpovídá 112 % z výše úvěru a roční procentní sazba nákladů je 24,86 %. Chcete-li splácet 4 roky, budete platit 556 Kč měsíční splátku a celkem zaplatíte 28 910 Kč. To odpovídá necelým 145 % z výše úvěru a RPSN je 21,6 %.

Půjčíte-li si 50 000 Kč, musíte zaplatit 50 Kč za podání žádosti, 500 Kč za uzavření smlouvy a 39 Kč měsíčně za vedení účtu. Budete-li splácet 3 roky částku 1 731 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 64 270 Kč (necelých 129 % z výše úvěru) a RPSN je 18,71 %. Chcete-li splácet déle, například 6 let, budete platit 1 055 Kč měsíčně a

celkem zaplatíte 79 318 Kč. To odpovídá téměř 159 % z výše úvěru a RPSN je 18,13 %.

Půjčíte-li si 100 000 Kč, zaplatíte při podání žádosti 50 Kč, při uzavření smlouvy 1 000 Kč a za vedení účtu 39 Kč měsíčně. Budete-li splácet 4 roky 2 778 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 136 266 Kč (136 % z výše úvěru) a RPSN je 17,51 %. Nejdéle můžete tento úvěr splácet 7 let částkou 1 924 Kč měsíčně, celkem zaplatíte 165 942 Kč (téměř 166 % z výše úvěru) a RPSN je 17,17 %.

2.3.2 Účelový úvěr na bydlení

Dlouhodobý klient Poštovní spořitelny (případně ČSOB)^[44] si může půjčit 20 000 Kč až 750 000 Kč na 13-120 měsíců, přičemž do 300 000 Kč nepotřebuje zajištění, do 600 000 Kč je nutný spolužadatel nebo ručitel a nad 600 000 Kč je potřeba zajištění (například zástavou nemovitosti). Nový klient může získat bez zajištění jen 150 000 Kč, s ručitelem (spolužadatelem) 450 000 Kč a se zajištěním až 750 000 Kč. Kromě dvou dokladů totožnosti a potvrzení o výši příjmů (u nového klienta) musíte doložit účelovost úvěru například kupní smlouvou, nájemní smlouvou nebo rozpisem prací. Úroková sazba je 6,9 % a roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 7,37-16,56 %. Orientační měsíční splátky (v Kč) jsou uvedeny v tabulce 18. Poštovní spořitelna umožňuje odklad splátek až 6 měsíců a postupné čerpání úvěru.

Půjčíte-li si 20 000 Kč, zaplatíte 50 Kč za podání žádosti, 1 % z výše úvěru (200 Kč) za vyřízení žádosti, ale minimum je 300 Kč a pak ještě 50 Kč měsíčně za vedení úvěrového účtu. Budete-li splácet nejkratší možnou dobu (13 měsíců) 1 601 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 21 813 Kč (109 % z výše úvěru) a roční procentní sazba nákladů bude 16,56 %. Budete-li splácet 48 měsíců částku 478 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 25 694 Kč (128 % z výše úvěru) a RPSN je 13,9 %.

Půjčíte-li si 70 000 Kč, zaplatíte 50 Kč za vyřízení žádosti, 700 Kč za poskytnutí úvěru a 50 Kč měsíčně za vedení účtu. Budete-li splácet 24 měsíců 3 131 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 77 094 Kč (110 % z výše úvěru) a RPSN je 9,97 %.

Budete-li splácet 72 měsíců 1 190 Kč měsíčně, zaplatíte dohromady 90 030 Kč (téměř 129 % z výše úvěru) a RPSN je 9,11 %.

Tabulka 18 – Přehled měsíčních splátek Účelového úvěru na bydlení od Poštovní spořitelny

doba (měsíce) výše úvěru (Kč)	13	24	36	48	60	72	84	96	108	120
20 000	1 601	895	617	478	395	340	301	272	249	231
30 000	2 402	1 342	925	717	593	510	451	408	374	347
40 000	3 202	1 789	1 233	956	790	680	602	543	498	462
50 000	4 003	2 236	1 542	1 195	988	850	752	679	623	578
60 000	4 803	2 684	1 850	1 434	1 185	1 020	903	815	747	694
70 000	5 604	3 131	2 158	1 673	1 383	1 190	1 053	951	872	809
80 000	6 404	3 578	2 467	1 912	1 580	1 360	1 204	1 087	996	925
90 000	7 205	4 025	2 775	2 151	1 778	1 530	1 354	1 223	1 121	1 040
100 000	8 005	4 473	3 083	2 390	1 975	1 700	1 504	1 358	1 246	1 156
150 000	12 008	6 709	4 625	3 585	1 963	2 550	2 257	2 038	1 868	1 734
200 000	16 011	8 945	6 166	4 780	3 951	3 400	3 009	2 717	2 491	2 312
250 000	20 014	11 128	7 708	5 975	4 939	4 250	3 761	3 396	3 114	2 890
300 000	24 016	13 418	9 249	7 170	5 926	5 100	4 513	4 075	3 737	3 468
350 000	28 019	15 655	10 791	8 365	6 914	5 950	5 265	4 754	4 359	4 046
400 000	32 022	17 891	12 333	9 560	7 902	6 800	6 018	5 434	4 982	4 624
450 000	36 025	20 127	13 874	10 755	8 889	7 650	6 770	6 113	5 605	5 202
500 000	40 027	22 364	15 416	11 950	9 877	8 501	7 522	6 792	6 228	5 780
550 000	44 030	24 600	16 957	13 145	10 865	9 351	8 274	7 471	6 851	6 358
600 000	48 033	26 836	18 499	14 340	11 852	10 201	9 026	8 150	7 473	6 936
650 000	52 036	29 073	20 040	15 535	12 840	11 051	9 778	8 830	8 096	7 514
700 000	56 038	31 309	21 582	16 730	13 828	11 901	10 531	9 509	8 719	8 092
750 000	60 041	33 545	23 124	17 925	14 816	12 751	11 283	10 188	9 342	8 670

Půjčíte-li si 150 000 Kč, zaplatíte 50 Kč za vyřízení žádosti, 1 500 Kč za poskytnutí úvěru a 50 Kč měsíčně za vedení účtu. Budete-li splácet 36 měsíců 4 625 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 169 850 Kč (113 % z výše úvěru) a RPSN je 8,66 %. Budete-li splácet nejdelší možnou dobu (120 měsíců) částku 1 734 Kč měsíčně, zaplatíte dohromady 215 630 Kč (téměř 144 % z výše úvěru) a RPSN je 8,06 %.

2.3.3 Účelový úvěr na vozidlo

Stejně jako u předchozího typu spotřebitelského úvěru si může dlouhodobý klient Poštovní spořitelny (případně ČSOB)^[45] půjčit 20 000-750 000 Kč na 1 rok až 7 let (v případě ojetého vozidla 5 let), přičemž do 300 000 Kč nepotřebuje zajištění, do 600 000 Kč je nutný spolužadatel nebo ručitel a nad 600 000 Kč je potřeba zajištění

(například zástavou nemovitosti). Nový klient může získat bez zajištění jen 150 000 Kč, s ručitelem (spolužadatelem) 450 000 Kč a se zajištěním až 750 000 Kč. Kromě dvou dokladů totožnosti a potvrzení o výši příjmů (u nového klienta) musíte doložit účelovost úvěru například kupní smlouvou nebo objednávkou u prodejce. Úroková sazba je minimálně 8,9 % a roční procentní sazba nákladů (RPSN) se pohybuje v rozmezí 10,37-18,94 %. Orientační měsíční splátky (v Kč) jsou uvedeny v tabulce 19.

Tabulka 19 – Přehled měsíčních splátek Účelového úvěru na vozidlo od Poštovní spořitelny

délka splácení výše úvěru (Kč)	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let
20 000	1 748	941	663	526	444	406	368
30 000	2 622	1 411	995	789	666	609	552
40 000	3 496	1 881	1 327	1 051	888	811	736
50 000	4 370	2 351	1 658	1 314	1 110	1 114	921
60 000	5 244	2 822	1 990	1 577	1 332	1 217	1 105
70 000	6 118	3 292	2 322	1 840	1 554	1 420	1 289
80 000	6 992	3 762	2 653	2 103	1 776	1 623	1 473
90 000	7 866	4 232	2 985	2 366	1 997	1 826	1 657
100 000	8 741	4 703	3 317	2 628	2 219	2 029	1 841
150 000	13 111	7 054	4 975	3 943	3 329	3 043	2 762
200 000	17 481	9 405	6 633	5 257	4 439	4 057	3 682
250 000	21 851	11 757	8 292	6 571	5 548	5 071	4 603
300 000	26 222	14 108	9 950	7 885	6 658	6 086	5 523
350 000	30 592	16 459	11 608	9 200	7 768	7 100	6 444
400 000	34 962	18 811	13 267	1 051	8 878	8 114	7 364
450 000	39 332	21 162	14 925	11 828	9 987	9 129	8 285
500 000	43 703	23 513	16 583	13 142	11 097	10 143	9 205
550 000	48 073	25 865	18 242	14 457	12 207	11 157	10 126
600 000	52 443	28 216	19 900	15 771	13 316	12 172	11 046
650 000	56 813	30 567	21 558	17 085	14 426	13 186	11 967
700 000	61 184	32 919	23 217	18 399	15 536	14 200	12 887
750 000	65 554	35 270	24 875	19 714	16 645	15 214	13 808

Půjčíte-li si 20 000 Kč, zaplatíte 50 Kč při podání žádosti o úvěr, 1 % z požadované částky (200 Kč) za poskytnutí úvěru, ale minimální částka je 300 Kč a 39 Kč měsíčně za vedení úvěrového účtu. Budete-li splácet nejkratší možnou dobu (1 rok) 1 748 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 21 794 Kč (téměř 109 % z výše úvěru) a roční procentní sazba nákladů bude 17,74 %. Budete-li splácet 4 roky 526 Kč měsíčně, zaplatíte dohromady 27 470 Kč (137 % z výše úvěru) a RPSN je 18,15 %.

Půjčíte-li si 60 000 Kč, zaplatíte 50 Kč při podání žádosti o úvěr, 600 Kč za poskytnutí úvěru a 39 Kč měsíčně za vedení úvěrového účtu. Budete-li splácet 2 roky

2 822 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 69 314 Kč (necelých 116 % z výše úvěru) a RPSN bude 15,39 %. Budete-li splácet 5 let částku 1 332 Kč měsíčně, zaplatíte dohromady 82 910 Kč (138 % z výše úvěru) a RPSN je 14,56 %.

Půjčíte-li si 120 000 Kč, zaplatíte 50 Kč za vyřízení žádosti, 1 200 Kč za poskytnutí úvěru a 39 Kč měsíčně za vedení účtu. Budete-li splácet 3 980 Kč měsíčně po 3 roky, zaplatíte celkem 145 934 Kč (necelých 122 % z výše úvěru) a RPSN bude 14,15 %. Budete-li splácet nejdelší možnou dobu (7 let) částku 2 209 Kč měsíčně, zaplatíte celkem 190 082 Kč (158 % z výše úvěru) a RPSN je 15,32 %.

2.3.4 Poštovní úvěr čtyřlístek

Jedná se o neúčelový úvěr ve výši 15 000 Kč, 20 000 Kč, 25 000 Kč a 30 000 Kč, který můžete splácet 12 nebo 24 měsíců. O tento úvěr můžete žádat,^[46] pokud Vám v době splatnosti nebude více než 67 let. Nemáte-li účet u Poštovní spořitelny (ČSOB), musíte při úvěru ve výši 25 000 Kč a 30 000 Kč přiložit k žádosti potvrzení o výši příjmů. Hned při podání žádosti se dozvíte, zda Vám bude úvěr poskytnut. Nebudete platit žádné poplatky za vyřízení žádosti ani vedení účtu a celý úvěr můžete kdykoli doplatit za poplatek 200 Kč. Peníze převede Poštovní spořitelna na Váš bankovní účet nejdříve pátý pracovní den. Máte-li účet přímo u této společnosti, můžete dostat hotovost (do 20 000 Kč) ihned po podepsání smlouvy. Splácet budete trvalým příkazem (inkasem). Úroková sazba tohoto spotřebitelského úvěru je 27 % a roční procentní sazba nákladů (RPSN) je 30,6 %. Orientační výše měsíčních splátek (v Kč) je uvedena v tabulce 20.

Tabulka 20 – Přehled měsíčních splátek Poštovního úvěru čtyřlístek od Poštovní spořitelny

výše úvěru (Kč) délka splácení		15 000	20 000	25 000	30 000
1 rok	11 splátek	1 450	1 930	2 410	2 890
	12. splátka	1 318	1 799	2 280	2 761
2 roky	23 splátek	820	1 090	1 360	1 640
	24. splátka	685	1 015	1 345	1 370

Půjčíte-li si 15 000 Kč na jeden rok, budete následujících 11 měsíců splácet 1 450 Kč měsíčně a 12. měsíc doplatíte 1 318 Kč. Celkem zaplatíte 17 268 Kč, což odpovídá 115 % z výše úvěru. Budete-li tutéž částku splácet 2 roky, zaplatíte následujících 23 měsíčních splátek ve výši 820 Kč a 24. měsíc doplatíte 685 Kč. Celkem zaplatíte 19 545 Kč, což odpovídá 130 % z výše úvěru.

Půjčíte-li si 30 000 Kč na 1 rok, budete následujících 11 měsíců splácet 2 890 Kč měsíčně a 12. měsíc doplatíte 2 761 Kč. Celkem zaplatíte 34 551 Kč, což představuje 115 % z výše úvěru. Půjčíte-li si tuto částku na dva roky, budete následujících 23 měsíců splácet 1 640 Kč měsíčně a 24. měsíc doplatíte 1 370 Kč. Celkem zaplatíte 39 090 Kč, což odpovídá 130 % z výše úvěru.

2.3.5 Porovnání produktů Poštovní spořitelny

V předchozích kapitolách jsme uvedli jednotlivé typy spotřebitelských úvěrů, které poskytuje Poštovní spořitelna. V tabulce 21 jsou shrnuty základní údaje o těchto úvěrech: výše úvěru v Korunách českých, délka (doba splácení) v měsících, navýšení v procentech z výše úvěru a roční procentní sazba nákladů (RPSN) v procentech z výše úvěru.

Tabulka 21 – Porovnání spotřebitelských úvěrů Poštovní spořitelny

produkt	výše úvěru (Kč)	délka (měsíce)	navýšení (%)	RPSN (%)
Neúčelový úvěr	20 000-60 000	12-84	12-66	16-25
Účelový úvěr na bydlení	20 000-750 000	13-120	9-44	7-17
Účelový úvěr na vozidlo	20 000-750 000	12-84	9-58	10-19
Poštovní úvěr čtyřlístek	15 000-30 000	12; 24	15; 30	30,6

2.4 Porovnání produktů bankovních institucí

V předchozích kapitolách jsme uvedli základní data o bankovních institucích Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., a Poštovní spořitelna. Mohli bychom obdobně pokračovat s dalšími bankami, které působí na českém finančním trhu, ale všechny poskytují spotřebitelské úvěry za velmi podobných podmínek, proto se jimi nebudeme dále zabývat.

Všechny výše uvedené banky mají dostatek informací o produktech, které poskytují na svých internetových stránkách. Kromě toho se dozvíte vše potřebné na pobočkách jednotlivých bank, po telefonu nebo emailem.

Česká spořitelna, a. s., umožňuje splácení z běžného účtu jakékoli banky, vybírá poplatky za poskytnutí úvěru (0,8 % z výše úvěru), za vedení účtu (49 Kč měsíčně) a za mimořádnou splátku (4 % z výše této splátky).

Komerční banka, a. s., neakceptuje splátky úvěru z účtů vedených jinými bankami, některé produkty nabízí bez poplatků, ale obvykle požaduje poplatek za poskytnutí úvěru (0,8 % z výše úvěru), za vedení účtu (80 Kč měsíčně) a splatit celý úvěr můžete kdykoli bez sankcí.

Poštovní spořitelna akceptuje splátky z jiné banky pouze u jednoho typu úvěru (Poštovní úvěr čtyřlístek), jinak závisí maximální možná výše úvěru na tom, jak dlouho jste klientem této instituce, případně ČSOB. Nabízí nejvíce variant spotřebitelských úvěrů (na bydlení, vozidlo, studium), ale u všech platí prakticky shodné poplatky za podání žádosti (50 Kč), za poskytnutí úvěru (1 % z výše úvěru), za vedení účtu (39 Kč měsíčně).

Přibližně můžete počítat s následujícími hodnotami u většiny spotřebitelských úvěrů poskytovaných bankovními institucemi v České republice:

- výše úvěru: 20 000-750 000 Kč (bez zajištění obvykle do 200 000 Kč),
- doba splácení: 12-84 měsíců (na bydlení obvykle 10 let),
- roční úroková sazba: od 6,9 %,
- navýšení úvěru: 5-67 %,
- RPSN: 7-31 %.

Z předchozího textu je patrné, že banky poskytují velmi podobné produkty, ale některé půjčují peníze jen svým klientům (dlouhodobým i novým), případně mají pro své dlouhodobé klienty lepší podmínky, než pro ostatní občany. Proto je asi nejlepší se nejprve informovat na možnosti spotřebitelského úvěru v bance, u které máte účet a poté ho porovnat s nabídkou jiných institucí.

3 Porovnání splátkových společností a bankovních institucí

Hlavní rozdíl mezi spotřebitelskými úvěry poskytovanými splátkovými společnostmi (obvykle ve formě prodeje na splátky) a bankovními institucemi spočívá v jejich dostupnosti a úrokové sazbě. Splátkové společnosti půjčí peníze téměř každému obvykle během několika minut, což je však vykoupeno vyšší úrokovou sazbou těchto úvěrů. Jak je patrné z tabulky 22, můžete za takový úvěr od splátkové společnosti zaplatit až 173 % z výše úvěru a roční procentní sazba nákladů (RPSN) může být až dvojnásobná oproti úvěru od bankovní společnosti. Dalším rozdílem je výše úvěru: zatímco splátkové společnosti půjčují hlavně na elektroniku, domácí spotřebiče a další především spotřební zboží, jehož ceny se pohybují nejčastěji do 30 000 Kč, bankovní instituce se zaměřují na vyšší částky, obvykle od 20 000 Kč. Souhrn základních údajů o spotřebitelských úvěrech je uveden v následující tabulce.

Tabulka 22 – Porovnání spotřebitelských úvěrů od splátkových společností a bankovních institucí

Splátkové společnosti	Bankovní instituce
získání úvěru	
během několika minut	předběžně ihned (ještě přezkoumají)
v obchodech, na internetu, telefonicky	peníze do několika pracovních dní
	na pobočkách
potřebné doklady	
2 doklady totožnosti	2 doklady totožnosti (někde stačí 1)
nad 18 000 Kč potvrzení o výši příjmů	potvrzení o výši příjmů, máte-li účet u jiné banky
nad 30 000 Kč ručitel	nad 150 000 Kč zajištění
výše úvěru	
3 000-150 000 Kč (výjimečně 500 000 Kč)	20 000-500 000 Kč (někde 750 000 Kč)
délka splácní	
3-50 měsíců (výjimečně 72 měsíců)	12-84 měsíců (výjimečně 120 měsíců)
poplatky a sankce	
0 Kč za podání žádosti	50 Kč (někde zdarma)
0 Kč za poskytnutí úvěru	od 0,8 % z výše úvěru (300-7 000 Kč)
0 Kč za vedení úvěrového účtu	do 80 Kč měsíčně
od 8 % ze zpožděné splátky + 0,08 % z dlužné částky denně	400 Kč za každou upomínku
10 % z předčasné splátky (výjimečně zdarma)	4 % z předčasně splacené částky
přímá platba (akontace)	
obvykle 10 % z ceny zboží	0 Kč
navýšení úvěru	
do 73 %	5-67 %
RPSN	
do 64 %	7-31 %

Závěr

Cílem práce bylo seznámit čtenáře s produkty splátkových společností a porovnat je se spotřebitelskými úvěry poskytovanými bankovními institucemi. Nyní shrneme základní poznatky, ke kterým jsme v jednotlivých kapitolách dospěli.

Rozhodujete-li se, od koho si máte půjčit peníze, záleží především na tom, co potřebujete financovat a v jaké cenové relaci se budete pohybovat. Pokud potřebujete nižší částku, přibližně do 30 000 Kč, snáze získáte úvěr od splátkové společnosti, ať už se jedná o nákup zboží, nadstandardní péči lékaře nebo chcete vyrazit na dovolenou. Musíte si však vybrat prodejnu (firmu), která spolupracuje s některou ze splátkových společností. Také musíte počítat s tím, že sice získáte velmi snadno peníze (stačí dva doklady, jakýkoli bankovní účet a trvalý příjem, který obvykle nemusíte prokazovat), ale za vyšší úrok, než u bankovní instituce.

Potřebujete-li naopak vyšší částku (až 750 000 Kč), snáze ji získáte od některé z bank, ale musíte se dobře informovat na podmínky poskytnutí úvěru, neboť většina bank poskytuje spotřebitelské úvěry jen svým klientům, případně jim nabízí výhodnější podmínky (vyšší částka, nižší úrok) než klientům, které mají běžný účet u jiné banky.

Použité zdroje informací

Informační a reklamní materiály níže uvedených společností (březen, duben 2009)

Petrášková, Vladimíra: Finance v běžném životě, v tisku

[1] <http://www.hypoteky-pujcky-uvery.cz/rpsn-kalkulacka.php> (duben 2009)

Internetové stránky jednotlivých společností (včetně příslušných odkazů, 1. 4. 2009):

GE Money Multiservis: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky/multiservis>

[2] <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti>

[3] <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-multiservis>

[4] <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky/spotrebitelske-uvery>

[5] <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/platebni-karty/moneycard>

[6] <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/platebni-karty/ok-premium-karta>

[7] <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky/osobni-pujcka-pojisteni-schopnosti-splacet>

CETELEM, a. s.: <http://www.cetelem.cz/na-splatky/o-nakup-na-splatky.html>

[8] <http://www.cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>

[9] <http://www.cetelem.cz/na-splatky/jak-nakupovat-na-splatky.html>

[10] <http://www.cetelem.cz/kreditni-karta/o-kreditni-karte.html>

[11] <http://www.cetelem.cz/pojisteni/moznosti-pojisteni.html>

[12] <http://www.cetelem.cz/pojisteni/moznosti-pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet/pojisteni-pro-pripad-pracovni-neschopnosti-plne-invalidity-a-umrti.html>

[13] <http://www.cetelem.cz/pojisteni/moznosti-pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet/pojisteni-pro-pripad-zraty-zamestnani-pracovni-neschopnosti-plne-invalidity-a-umrti.html>

[14] <http://www.cetelem.cz/pojisteni/moznosti-pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet/pojisteni-pro-pripad-umrti.html>

Home Credit, a. s.: http://www.homecredit.cz/cs/produkty/nakup_zbozi_splatky/index.shtml

[15] http://www.homecredit.cz/cs/home_credit/profil_spolecnosti.shtml

[16] http://www.homecredit.cz/cs/produkty/nakup_zbozi_splatky/spotrebitelsky_uver_klasik/index.shtml

[17] http://www.homecredit.cz/cs/produkty/karty_home_credit/stribrna_karta_hc/index.shtml

[18] http://www.homecredit.cz/cs/produkty/nakup_zbozi_splatky/spotrebitelsky_uver_klasik/pojisteni.shtml

ESSOX, s. r. o.: <http://www.essox.cz/>

[19] <http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=1&tabId=212&chosenMenuItem=210>

[20] <http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=111&tabId=1&chosenMenuItem=208>

[21] <http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=111&tabId=295&chosenMenuItem=288>

[22] <http://www.krabcycles.cz/?go=splatkovy-prodej>

COFIDIS, s. r. o.: <http://www.cofidis.cz/>

[23] <http://www.cofidis.cz/cofidis/kdo-jsme>

[24] <http://www.cofidis.cz/informace-o-pujckach/nejcastejsi-otazky>

[25] <http://www.cofidis.cz/klientska-zona>

[26] <http://www.cofidis.cz/pdf/vppCNP.pdf>

[27] <http://www.cofidis.cz/pdf/VopCD042009.pdf>

[28] <http://www.cofidis.cz/pdf/sazebnik01042009.pdf>

[29] <http://www.cofidis.cz/pdf/VopCF042009.pdf>

Česká spořitelna, a. s.: http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_15

[30] <http://www.csas.cz>

[31] http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_17_prod_82

[32] http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_100.xml

[33] https://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=pujcky&docid=internet/cs/uverova_kalkulacka_ie.xml

[34] http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_17_prod_163

[35] <https://www.servis24.cz/ebanking-s24/dispatcher?aid=19991999>

[36] http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_17_prod_25

Komerční banka, a. s.: http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/need_purchase_money.shtml

[37] <http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml>

[38] http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/need_purchase_money.shtml

[39] http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect_loan.shtml

[40] http://www.kb.cz/cs/app/loan_calc_ns.shtml

[41] http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/personal_loan.shtml

Poštovní spořitelna: <http://www.postovnisporitelna.cz/Obcane/Uvery/Spotrebiteleske-uvery/Stranky/default.aspx>

[42] <http://www.postovnisporitelna.cz/O-postovni-sporitelne/O-nas/Predstaveni-PS/Stranky/default.aspx>

[43] <http://www.postovnisporitelna.cz/Obcane/Uvery/Spotrebiteleske-uvery/Stranky/neucelovy-uver.aspx>

[44] <http://www.postovnisporitelna.cz/Obcane/Uvery/Spotrebiteleske-uvery/Stranky/ucelovy-uver-na-bydleni.aspx>

[45] <http://www.postovnisporitelna.cz/Obcane/Uvery/Spotrebiteleske-uvery/Stranky/ucelovy-uver-na-vozidlo.aspx>

[46] <http://www.postovnisporitelna.cz/Obcane/Uvery/Spotrebiteleske-uvery/Stranky/postovni-uver-ctyrlitek.aspx>