

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI
PŘÍRODOVĚDECKÁ FAKULTA

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Operativní leasing pro soukromé osoby



Katedra matematické analýzy a aplikací matematiky

Vedoucí bakalářské práce: **RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.**

Vypracoval: **Aneta Paulusová**

Studijní program: B1103 Aplikovaná matematika

Studijní obor: Matematika-ekonomie se zaměřením na bankovníctví

Forma studia: prezenční

Rok odevzdání: 2020

BIBLIOGRAFICKÁ IDENTIFIKACE

Autor: Aneta Paulusová

Název práce: Operativní leasing pro soukromé osoby

Typ práce: bakalářská

Pracoviště: Katedra matematické analýzy a aplikací matematiky

Vedoucí práce: RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.

Rok obhajoby: 2020

Abstrakt: Cílem této práce je popsat náležitosti pořízení automobilu na operativní leasing pro soukromé osoby. Práce je rozdělena do dvou kapitol. Teoretická část zahrnuje obecné vysvětlení pojmu leasing, dále je popsán operativní leasing a srovnání s jinými možnostmi financování automobilu. V praktické části jsou uvedeny modelové příklady pro srovnání operativního leasingu s jinými možnostmi financování vozu, kde jsou uvedeny jejich výhody a nevýhody.

Klíčová slova: leasing, operativní leasing, leasingová smlouva, leasingový koeficient, spotřebitelský úvěr

Počet stran: 45

Počet příloh: 6

Jazyk: český

BIBLIOGRAPHIC IDENTIFICATION

Author: Aneta Paulusová

Title: Operating leasing for private people

Type of thesis: Bachelor's

Department: Department of Mathematical Analysis and Application of Mathematics

Supervisor: RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.

The year of presentation: 2020

Abstract: The aim of this thesis is to describe documents needed when purchasing a car under an operating lease for private people. The thesis is divided into two chapters. The theoretical part includes the description of the general term „leasing“ and it describes operating leasing and other ways of financing cars. The practical part contains specific examples of operating leasing for comparison with different ways of financing cars. Moreover, there are also advantages and disadvantages of financing cars.

Key words: leasing, operating leasing, lease agreement, leasing coefficient, consumer credit

Number of pages: 45

Number of appendices: 6

Language: Czech

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně pod odborným vedením pana RNDr. Ondřeje Pavlačky, Ph.D. a všechny použité zdroje jsem uvedla v seznamu literatury.

V Olomouci dne

.....

podpis

Obsah

Úvod	7
1. Operativní leasing.....	8
1.1 Leasing.....	8
1.2 Druhy leasingu.....	9
1.3 Operativní leasing	10
1.3.1 Leasingová smlouva	10
1.3.2 Obecné náležitosti leasingové smlouvy.....	10
1.3.3 Podklady k uzavření leasingové smlouvy	13
1.3.4 Postup pořízení automobilu na operativní leasing.....	14
1.3.5 Obsah měsíční splátky	14
1.3.6 Výhody a nevýhody operativního leasingu	16
1.3.7 Operativní leasing z pohledu finanční matematiky	18
1.4 Další možnosti financování automobilu	19
1.4.1 Koupě za hotové	20
1.4.2 Spotřebitelský úvěr	20
2. Ilustrační příklady.....	24
2.1 Automobil na operativní leasing.....	24
2.2 Koupě nového automobilu za hotové	27
2.3 Koupě nového automobilu na spotřebitelský úvěr	28
2.3.1 Spotřebitelský úvěr od nebankovní společnosti	28
2.3.2 Spotřebitelský úvěr od banky	30
2.4 Koupě ojetého automobilu na spotřebitelský úvěr	32
2.5 Srovnání jednotlivých možností	34
Závěr.....	37
Seznam tabulek.....	39
Seznam příloh.....	40
Zdroje	41
Přílohy	44

Poděkování

Ráda bych na tomto místě poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce RNDr. Ondřeji Pavlačkovi, Ph.D. za velkou pomoc, ochotu, odborné vedení a za veškerý čas, který mi věnoval při konzultacích.

Úvod

V současné době vlastní téměř každá domácnost osobní automobil, tudíž je běžné, že se musíme rozhodovat, jakým způsobem si automobil pořídit. Mezi časté možnosti patří koupě za hotové, ale ne každý má našetřeno dostatek financí, další možností je spotřebitelský úvěr, ovšem ne každému banka půjčí, anebo je tu možnost operativního leasingu.

Ve své práci se zaměřím na operativní leasing. Operativní leasing zpočátku využívaly hlavně firmy a to z důvodu uplatnění nákladů do účetnictví. Postupem času se stal velmi oblíbeným i u soukromých osob, protože je velmi lákavé půjčovat si na pár let nová auta, aniž bychom s nimi museli mít více starostí, protože se téměř o vše stará leasingová společnost. V této práci se zaměřím na operativní leasing pro soukromé osoby.

Hlavním cílem této práce je zanalyzovat pořízení automobilu na operativní leasing pro soukromou osobu. Práce je rozdělena do dvou kapitol. První kapitola bude obsahovat teoretické informace o operativním leasingu a ve druhé kapitole, která bude praktická, si aplikujeme vzorce uvedené v teoretické části.

V teoretické části se nejdříve zaměříme obecně na pojem leasing a uvedeme si stručně druhy leasingu. Poté se už zaměříme na operativní leasing, kde si uvedeme pojem leasingová smlouva, popíšeme si obecné náležitosti leasingové smlouvy a uvedeme si podklady, které jsou potřeba k uzavření leasingové smlouvy. Dále si představíme postup pořízení automobilu na operativní leasing a uvedeme si, co obsahují měsíční splátky u dvou variant operativního leasingu. Operativní leasing přináší spoustu výhod a nevýhod, proto si je uvedeme a to nejen pro nájemce, ale i pro pronajímatele. Operativní leasing si představíme i z pohledu finanční matematiky a na závěr kapitoly si představíme další možnosti financování vozu, mezi něž bude patřit koupě za hotové a spotřebitelský úvěr.

V praktické části si představíme pět různých fiktivních osob a jejich životní situace, tyto fyzické osoby si budou pořizovat vůz různými způsoby financování. Bude se jednat o operativní leasing, koupě za hotové a spotřebitelský úvěr. U jednotlivých způsobů si uvedeme výhody a nevýhody a pokusíme se jednotlivé případy porovnat a zjistit, který je nejvýhodnější.

1. Operativní leasing

Před samotným vysvětlením pojmu operativní leasing je třeba vysvětlit pojem leasing obecně včetně základních pojmů, které se leasingu týkají. Leasingů však existuje více, a proto postupně vysvětlím, jaké jsou základní druhy leasingu a jaká je jejich podstata. Dále vysvětlím hlavní rozdíly mezi finančním a operativním leasingem, poté už se budu zabývat pouze operativním leasingem. Tato kapitola je zpracována na základě zdrojů [5], [6], [7], [8], [9], [10].

1.1 Leasing

Pojem *leasing* byl převzat do české terminologie z anglického slova "lease", což v překladu znamená "nájem, pronájem". Jde tedy o pronájem hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel poskytuje za úplatu nebo jiné peněžní plnění nájemci právo danou věc v průběhu doby pronájmu používat. Po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele, na nájemce přechází pouze právo daný majetek využívat.

Pronajímatel je osoba, která daný majetek pronajímá nájemci, což je osoba, která získává možnost majetek používat. V České republice může vystupovat jako poskytovatel leasingu obchodní společnost nebo fyzická osoba s živnostenským oprávněním pro „pronájem a půjčování věcí movitých“. Poskytovatelé leasingu nepodléhají bankovnímu dohledu. Banky v České republice jsou oprávněny poskytovat leasing přímo ze zákona č. 21/92 Sb., o bankách. [11],

Předmětem leasingu jsou především osobní a užitkové automobily, nemovitosti, stroje a zařízení (vybavení provozoven, pracovní a zemědělské stroje, stavební stroje, výrobní linky, výpočetní a kancelářská technika,...), musí to být ale předměty dlouhodobé spotřeby. Předmětem leasingu nemůžou být předměty okamžité spotřeby nebo duševní bohatství člověka.

Akontace je první navýšená splátka při leasingu, která se udává v procentech z ceny zařízení. Minimální akontace se pohybuje většinou kolem 10 % - 15 % a maximální mezi 60 % - 70 %. Výjimečně se můžeme setkat i s nulovou akontací. Ostatní splátky jsou placeny v pravidelných intervalech, většinou měsíčně nebo čtvrtletně, a jsou ve stejné výši.

Základními právními normami upravujícími leasing (resp. nájem, pronájem či výpůjčku) je zákon č.89/2012 Sb., občanský zákoník v platném znění. Jde především o ustanovení týkající se smlouvy o výpůjčce, nájemní smlouvy, která je základem pro vytvoření právního vztahu z hlediska leasingu jako operativní leasing. Dále smlouva o nájmu dopravního prostředku, kde se pronajímatel zavazuje přenechat nájemci dopravní prostředek k dočasnému užívání a nájemce se zavazuje zaplatit úplatu (nájemné) a smlouva o koupi najaté věci, podle níž se postupuje při odkupu majetku, což souvisí s finančním leasingem.

1.2 Druhy leasingu

Finančním leasingem se obecně rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. Financovaný předmět je po celou dobu majetkem leasingové společnosti a teprve na konci leasingu, po zaplacení poslední splátky, přechází vlastnictví na nájemce. Místo pojmu finanční leasing se často setkáváme s pojmem pronájem s následnou koupí najaté věci.

Operativní leasing je takový leasing, kdy po skončení doby pronájmu dochází k vrácení pronajatého majetku pronajímateli.

Hlavním rozdílem mezi operativním a finančním leasingem je, že operativní leasing je klasický pronájem, kdy nedochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem, jako je to u leasingu finančního. Operativní leasing je zpravidla krátkodobější než finanční leasing. Doba pronájmu u finančního leasingu se většinou kryje s dobou ekonomické životnosti pronajímaného předmětu, ale u operativního leasingu je doba pronájmu kratší než doba ekonomické životnosti. Dalším rozdílem je úhrada nákladů spojených s údržbou, opravami a servisními službami, u operativního leasingu tyto náklady hradí pronajímatel, u finančního leasingu si musí tyto náklady hradit nájemce pronajatého majetku sám.

Zpětný leasing neboli *nepřímý finanční leasing* je speciální forma finančního leasingu, kdy majitel nějaké věci tuto věc nejdříve prodá leasingové společnosti, která mu následně na základě leasingové smlouvy na tuto věc poskytne finanční leasing. Po skončení doby pronájmu opět dojde k odkupu dané věci leasingovou společností. Tento leasing se využívá v případech, kdy máme finanční potíže, nedostatečnou hotovost nebo se dá využít jako

ochrana majetku před hrozící exekucí. Pokud dlužník převede svůj majetek na třetí subjekt, věřitelé se svých úhrad domáhají obtížněji.

1.3 Operativní leasing

Jak již bylo napsáno, předmětem operativního leasingu jsou především předměty dlouhodobé spotřeby, jako jsou automobily, stroje a různá zařízení. Dále budeme pracovat s tím, že předmětem leasingu je automobil pro soukromou osobu, tedy pro účel osobní potřeby, nikoli pro účel podnikání.

Při pořízení automobilu formou operativního leasingu se ani po splacení poslední splátky nestaneme jeho majitelem. Po uplynutí smlouvy vrátíme vůz leasingové společnosti.

1.3.1 Leasingová smlouva

Doslovný pojem leasingová smlouva český právní řád nezná, ale právní předpisy obsahují celou řadu ustanovení týkajících se nájemních vztahů a smluv. I přesto je uzavírání leasingových smluv v souladu s právem České republiky. Leasing není v občanském zákoníku vymezen jako zvláštní typ smlouvy, a proto jsou smlouvy o leasingu uzavírány jako inominální (nepojmenované, v zákoně nedefinované). V těchto smlouvách musí být vyjádřena specifika při formulaci závazků a oprávnění stran leasingové operace. Operativní leasing může být uzavírán v režimu nájemní smlouvy upravené v novém občanském zákoníku.

1.3.2 Obecné náležitosti leasingové smlouvy

Níže jsou představeny obecné náležitosti leasingové smlouvy. V této podkapitole jsou použity kromě výše uvedených zdrojů další zdroje [12], [13], [14], [15], [16].

1. Identifikace smluvních stran

Identifikovat se musí nájemce i pronajímatel, nájemce může být buď fyzická, nebo právnická osoba, pronajímatel je právnická osoba.

Fyzická osoba uvádí jméno, příjmení, adresu bydliště, rodné číslo příp. datum narození.

Právnická osoba uvádí název firmy, adresu sídla firmy, IČO, DIČ, osoba zastupující právnickou osobu, popřípadě zápis do obchodního rejstříku.

2. Předmět leasingové smlouvy

V této části smlouvy se identifikuje pronajímaný předmět, který by měl být popsán co nejpřesněji, aby nemohlo dojít k jeho záměně. V případě automobilu by mělo být uvedené: číslo karoserie, výrobní číslo, značka automobilu, typ automobilu, model automobilu, barva automobilu, rok výroby automobilu, objem motoru, kód motoru, výkon motoru, výbava automobilu, číslo velkého technického průkazu...

3. Datum uzavření smlouvy, případně datum účinnosti smlouvy

Datum účinnosti smlouvy se uvádí v případě, je-li odlišné od data uzavření smlouvy, tímto datem se rozumí předání předmětu ve stavu obvyklém k užívání.

4. Doba trvání leasingové vztahu, případně datum ukončení leasingového vztahu

Operativní leasing je krátkodobý, nejčastěji si automobil pronajímáme na 24, 36 nebo 48 měsíců.

5. Údaj o ceně pronajatého předmětu

Zde je uvedena vstupní cena pronajatého předmětu, leasingová cena a splátky nájemného po dobu trvání leasingového vztahu.

6. Identifikace zálohy na splátky nájemného

7. Obecné stanovení podmínek a povinností nájemce a pronajímatele

Patří sem například stanovení odpovědnosti za škody způsobené na pronajatém majetku, odborné užívání předmětu nájemcem, ustanovení o tom, zda nájemce může dát pronajatý předmět do podnájmu třetí osobě.

8. Ustanovení o pojištění předmětu leasingu

Ustanovení obsahuje informace, kde je například uvedeno, kdo je povinen daný předmět pojistit nebo kdo bude platit pojistné.

9. Další ustanovení

Mezi další ustanovení patří například:

- ustanovení o povinnosti provádět opravy na pronajatém majetku,
- ustanovení o skutečnosti, zda je nájemce oprávněn provádět na pronajatém majetku technické zhodnocení a dohodu o tom, kdo toto technické zhodnocení bude hradit a odpisovat.

10. Údaj o případných sankcích

Pokud nájemce či pronajímatel nesplní podmínky vyplývající z leasingové smlouvy, hrozí mu sankce, jde například o neuhrazení nájemného, nesplnění oznamovací povinnosti...

11. Údaj o ručení či garanci

12. Údaj o předčasném ukončení smlouvy a podmínkách, za kterých to lze provést

Vzhledem k odpovědnému přístupu leasingových společností a nájemců nebývá předčasné ukončení leasingové smlouvy častým jevem. Mezi předčasné ukončení patří například dohoda, zničení předmětu leasingu, odcizení předmětu leasingu, ukončení ze strany nájemce nebo výpověď smlouvy ze strany pronajímatele.

Stanovují se povinnosti, které vyplývají z předčasného ukončení smlouvy, pro nájemce i pronajímatele. Při předčasném ukončení leasingové smlouvy většinou pronajímatel požaduje uhradit od nájemce všechny dosud nezaplacené splátky, výdaje pronajímatele spojené s ukončením smlouvy a odebráním předmětu, úroky z prodlení, smluvní pokutu a náhradu škody.

13. Závěrečná ustanovení

Zde je například uvedeno, za jakých podmínek lze smlouvu v době trvání leasingu měnit.

14. Podpisy poskytovatele a příjemce leasingu, popřípadě jejich razítka

15. Seznam příloh

V přílohách je například uveden splátkový kalendář nebo obchodní podmínky.

Chce-li si člověk sjednat smlouvu s leasingovou společností, je vhodné si o společnosti dopředu zjistit co možná nejvíce informací – jaké má finanční zázemí, jak dlouho působí na trhu, kolik leasingových smluv již uzavřela a kdo je jejím majitelem. Důležitým údajem je i skutečnost jestli je členem Česká leasingové a finanční asociace, což je zájmové sdružení českého leasingu, které se zabývá i dalšími nebankovními finančními produkty a podává informace o svých členech zájemcům o uzavření konkrétních leasingových, splátkových a úvěrových obchodů.

1.3.3 Podklady k uzavření leasingové smlouvy

Leasingové společnosti požadují pro uzavření leasingové smlouvy doložit vybrané doklady. Nájemce uzavírající leasingové smlouvy lze rozdělit do 3 skupin – právnické osoby, fyzické osoby provozující podnikatelskou činnost a soukromé osoby. Vzhledem k zaměření práce na operativní leasing pro soukromou osobu bude stačit uvést podklady k uzavření leasingové smlouvy pro soukromou osobu.

U soukromých fyzických osob lze očekávat, že budou potřeba především následující podklady:

1. Občanský průkaz a jeho kopie.
2. Druhý doklad totožnosti – buď řidičský průkaz, cestovní pas, nebo rodný list.
3. Potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele s vyčíslením jiných závazků.
4. Doklad o současném zaměstnání a zaměstnavateli.
5. Počet vyživovaných osob.
6. Souhlas manžela (manželky) s uzavřením leasingové smlouvy.
7. U cizinců se vyžaduje povolení k pobytu a jeho kopie.

Výše uvedené dokumenty jsou nejčastějšími dokumenty, které pronajímatel požaduje, je tedy možné, že bude mít i jiné požadavky.[17]

1.3.4 Postup pořízení automobilu na operativní leasing

Následující postup obsahuje jednotlivé operace, ke kterým většinou dochází při pořízení automobilu na operativní leasing v běžné situaci, kdy nedochází k větším komplikacím, jako je nesplácení nebo odcizení vozu. V této podkapitole byl kromě výše uvedených zdrojů použit zdroj [23].

1. Budoucí nájemce si vybere vůz, který si chce pronajmout.
2. Budoucí nájemce kontaktuje leasingovou společnost a požádá o leasing automobilu, který si vybral, předloží základní informace a příslušné podklady.
3. Poskytovatel leasingu přijme žádost o leasing automobilu a upřesní podmínky leasingu, dále si prověří informace o potenciálním klientovi a podklady pro uzavření leasingové smlouvy.
4. Poskytovatel leasingu předloží klientovi matematický model alternativ leasingových splátek.
5. Dojde k uzavření leasingové smlouvy mezi klientem a leasingovou společností.
6. Poskytovatel leasingu si opatří automobil do svého vlastnictví, uzavře kupní smlouvu s výrobcem nebo dodavatelem předmětu leasingu. Pokud je leasingová společnost zároveň i dodavatelem, je tento krok vynechán.
7. Leasingová společnost předá automobil do užívání příjemce leasingu po dobu trvání leasingové smlouvy.
8. Po celou dobu užívání automobilu nájemce platí dohodnuté měsíční fixní nájemné.
9. Po sjednané době dojde k ukončení leasingové smlouvy, nájemce vrátí automobil leasingové společnosti, která si automobil důkladně zkontroluje. Zjišťují se nadměrná opotřebení vozu, za která se účtují sankce, které musí nájemce uhradit.
10. Pokud si nájemce vůz během leasingu oblíbí, má možnost si ho od leasingové společnosti odkoupit, ale bývá to za vysokou zůstatkovou cenu, a proto to není moc časté.

1.3.5 Obsah měsíční splátky

Výše měsíční splátky závisí na mnoha faktorech - druh vozidla, výbava vozidla, délka leasingu, roční nájezd, rozsah poskytovaných služeb, ...

Hlavní položkou měsíčních splátek je především rozdíl mezi pořizovací a zůstatkovou hodnotou automobilu, dále měsíční splátky obsahují povinné ručení a havarijní pojištění, jehož cena se odvíjí od výše spoluúčasti na pojistných událostech.

Tabulka 1: Položky v základní a komplexnější variantě operativního leasingu

	Základní varianta	Komplexnější varianta
pojištění předního skla	většinou ANO	ANO
GAP pojištění	NE, ale lze si ho sjednat navíc	ANO
servis a údržba	většinou ANO, ale vztahuje se to pouze na pravidelné povinné prohlídky v autorizovaných servisech	ANO, vztahuje se to na servisní prohlídky, opravy a další servisní úkony dle dohody, ale musí proběhnout v autorizovaných servisech
pneuservis	NE, nájemce si musí dokoupit zimní pneumatiky a uskladňuje si je sám	ANO, je zde zahrnuta výměna pneumatik a jejich uskladnění
silniční asistence	NE	ANO, jedná se o okamžitou pomoc na cestách v ČR a většinou i v EU, 7 dní v týdnu/ 24 hodin denně, pokud se nepodaří oprava je možnost využít náhradní vůz
dálniční známka	NE	ANO, ale jen po ČR a po celou dobu trvání leasingu
pohonné hmoty	NE	NE, ale často bývají k dispozici tankovací karty
voda do ostřikovačů	NE	NE

V měsíčních splátkách také může být zahrnuta cena za GAP pojištění, což je pojištění proti snížení hodnoty vozu v čase, s tímto pojištěním „neklesá“ hodnota vozu, dojde-li

k odcizení automobilu nebo k jeho totální havárii, pojištění uhradí rozdíl mezi pořizovací hodnotou vozu a obvyklou cenou vozidla v době události. Toto pojištění chrání nájemce před rizikem nepředvídatelných doplatků při těchto událostech. Dále ve splátkách může být zahrnutý servis a údržba, výměna pneumatik, připojištění skel, silniční asistence nebo dálniční známka.

Většinou jsou nabízeny dvě úrovně operativního leasingu – základní a komplexnější, každá z nich má v měsíčních splátkách zahrnut pronájem vozu, povinné ručení a havarijní pojištění, ostatní položky se liší. Srovnání obou variant je uvedeno v tabulce č. 1.

Kromě pravidelných měsíčních splátek vyžadují některé leasingové společnosti různé jednorázové poplatky, jde například o poplatek za registraci a odhlášení vozidla.

V této podkapitole byly použity další zdroje [18], [22].

1.3.6 Výhody a nevýhody operativního leasingu

Operativní leasing přináší nejen spoustu výhod, ale i nevýhod a to jak pro pronajímatele, tak pro nájemce. V této podkapitole jsou použity kromě výše uvedených zdrojů další zdroje [2], [18], [19], [21], [22].

Výhody pro nájemce

- Automobil je ve vlastnictví leasingové společnosti, takže na nájemce připadá minimum starostí s provozem automobilu a po vypršení lhůty pronájmu pouze vrátí automobil leasingové společnosti a nemusí se starat o následný odprodej automobilu. V případě nehody leasingová společnost řeší i likvidaci pojistných událostí.
- Není potřeba mít dopředu naspořené peníze, protože se na začátku neplatí žádná akontace, ale platí se pouze fixní splátky každý měsíc.
- Pro spoustu lidí je lichotivá představa mít každých pár let nový vůz, po vypršení lhůty vrátí automobil a vyberou si hned jiný. Dříve mohli mít jiný vůz každý rok, ale momentálně leasingové společnosti nabízí většinou nejkratší dobu na sjednání operativního leasingu 24 měsíců.
- V měsíčních splátkách je již zahrnuto povinné ručení a havarijní pojištění, tudíž si je nemusíme sjednávat na vlastní pěst. Jejich cena se odvíjí od výše spoluúčasti na pojistných událostech, čím nižší spoluúčast, tím vyšší cena.

- Roční nájezdy automobilu se přímo nehlídají, ale rozhoduje kumulovaný stav ujetých kilometrů až po skončení doby nájmu. Velmi často leasingové společnosti dávají do tolerance kilometry navíc, které můžeme projet, aniž bychom museli něco doplácet. Pokud nevyčerpeme přidělený limit kilometrů, většina leasingových společností nevyužité kilometry do určité míry finančně kompenzuje.
- Ve splátkách je promítnut rozdíl mezi pořizovací a zůstatkovou hodnotou automobilu a ne celá pořizovací hodnota automobilu, jako je tomu v případě finančního leasingu.

Nevýhody pro nájemce:

- Nájemce může za dobu pronájmu najet předem stanovený počet kilometrů, pokud přesáhne tento počet kilometrů, hrozí mu sankce. Může to například být 1 - 1,50 Kč za každý kilometr nad rámec limitu daného ve smlouvě.
- Pronajatý automobil může řídit pouze nájemce a jeho rodinní příslušníci, další osoby ho smí řídit, pouze pokud leasingová společnost schválí náš požadavek o řízení vozu cizí osobou.
- Při cestování do zahraničí může také nastat problém, je nutné mít ve voze formulář od leasingové společnosti, který slouží jako povolení k vjezdu do zahraničí.
- Provádět úpravy na automobilu bez povolení od leasingové společnosti není možné. Pokud si do vozidla necháme dodatečně namontovat příslušenství, nesmíme tím viditelně poškodit interiér ani exteriér. Typickým příkladem je tažné zařízení, které obvykle nebývá součástí automobilů. Při vrácení automobilu si nájemce může vzít zařízení zpět, ale nesmí při demontáži nijak poškodit automobil, jinak ho čeká finanční vyrovnání za poškození části automobilu, nebo tam zařízení nechá, ale bez náhrady.
- Některé leasingové společnosti nedovolují zadání individuálních požadavků do výroby, ale nabízí pouze některé připravené varianty vozů, ze kterých si musíme vybrat, a tak nám ve voze mohou chybět některé doplňky či vybavení.
- Problém může nastat i při vrácení automobilu po ukončení smlouvy, kdy je automobil důkladně kontrolován a zjišťuje se jeho nadměrné opotřebení, za které se účtují vysoké sankce. Jde například o různé škrábance na laku, poškození sedaček, poškození pneumatik, poškození motoru či poničeného interiéru. Vždy záleží na

velikosti poškození, čím větší poškození, tím vyšší sankce. Normy opotřebení a poškození vozu jsou nájemcům předkládány při podpisu smlouvy a mají je k dispozici po celou dobu pronájmu.

- Pokud chceme automobil vrátit dříve než je uvedeno ve smlouvě, tak jde o předčasné ukončení smlouvy, které je ovšem spojeno s finančním vyrovnáním.
- Pro někoho může být také nepříjemné, že k vozu mají přidělenou registrační značku, kterou si nemohou zvolit ani změnit, tudíž nemusí být podle jejich představ.

Výhody pro poskytovatele:

- Poskytovatelé mají většinou možnost kontrolovat automobil a dohlížet na jeho řádnou údržbu.
- Z leasingu pro poskytovatele plyne zisk, ten je představován rozdílem mezi pořizovací hodnotou automobilu a součtem všech plateb nájemce. Cena leasingu zahrnuje splátky pořizovací ceny automobilu a marži pronajímatele, která bývá zpravidla vyšší než marže z úvěrové smlouvy.

Nevýhody pro poskytovatele:

- Před několika lety propukl trend pořízení automobilu na jeden až dva roky, který bohužel přinesl před dvěma lety problém, začala se kupit zánovní auta, která obtížně hledala kupce kvůli své vysoké ceně. Leasingové společnosti proto zdražily krátkodobé leasingy, aby došlo k jejich poklesu. V minulém roce dokonce došlo k velkému poklesu nabídek na krátkodobý operativní leasing a momentálně přestala většina leasingových společností nabízet operativní leasing na 1 rok. [20]
- Velkým rizikem pro leasingové společnosti jsou možné leasingové podvody nájemců. Může jít například o stočení tachometru před vrácením vozu, aby leasingová společnost vracela finanční prostředky za neprojeté kilometry.

1.3.7 Operativní leasing z pohledu finanční matematiky

Leasingová cena

Leasingová cena je obvykle placena v pravidelných splátkách, které bývají nejčastěji měsíční, avšak mohou být i čtvrtletní či roční. Platí ji nájemce pronajímateli a jsou v ní

zahrnuté postupné splátky části pořizovací ceny automobilu, leasingová marže pronajímateli a ostatní náklady pronajímatele spojené s pronajatým automobilem. Splácí se pouze část pořizovací ceny automobilu, protože doba pronájmu je kratší než je ekonomická životnost pronajatého automobilu, a tak zbytek pořizovací ceny splácí další nájemce nebo ten, kdo automobil odkoupí.

Celková výše leasingové ceny je stanovena součtem jednotlivých leasingových splátek. Leasingová cena (L) je dána vztahem

$$L = n \cdot c, \quad (1)$$

kde c je pravidelná splátka a n je počet období, kdy se platí pravidelné splátky.

Leasingový koeficient

Leasingový koeficient udává, jaký násobek pořizovací ceny pronajatého majetku zaplatí nájemce pronajímateli za dobu trvání leasingové smlouvy. Leasingový koeficient (k) je dán vztahem

$$k = \frac{L}{PC}, \quad (2)$$

kde L je leasingová cena a PC je pořizovací cena automobilu.

U operativního leasingu bývá leasingový koeficient $k \leq 1$, protože se při splácení splatí jen část pořizovací ceny. Pokud by $k = 1$, znamenalo by to, že bychom při operativním leasingu zaplatili stejnou částku, jako je pořizovací cena automobilu.

Ekonomická interpretace leasingového koeficientu je v případě, kdy například $k = 0,8$, že v průběhu trvání leasingového vztahu nájemce v leasingových splátkách zaplatí 80 % pořizovací ceny automobilu.

Výše tohoto koeficientu tak umožňuje základní orientační měřítko pro zhodnocení nabídek jednotlivých leasingových společností.

1.4 Další možnosti financování automobilu

Abychom mohli srovnávat pořízení automobilu na operativní leasing s jinými možnostmi, je nutné si je představit. Jako další možnosti budeme uvažovat koupi za hotové a úvěr na automobil. V této podkapitole jsou použity kromě výše uvedených zdrojů další zdroje [1], [3], [4], [22], [24], [25].

1.4.1 Koupě za hotové

Ke koupi automobilu v hotovosti je důležitým předpokladem mít k dispozici volné finanční prostředky. Hlavní výhodou tohoto způsobu financování je, že automobil je hned v našem vlastnictví a nejsme omezeni v možnostech s ním jakkoli nakládat, například ho můžeme kdykoli prodat. Další výhodou je, že se nezadlužujeme a nejsme zatíženi povinnostmi v dalších obdobích hradit splátky, avšak problémem může být, že se úplně vydáme z peněz. K automobilu je důležité si sjednat povinné ručení a havarijní pojištění, můžeme si vybrat libovolnou pojišťovnu a typ pojištění. Povinné ručení je na rozdíl od havarijního pojištění ze zákona povinné. Pokud budeme jezdit bez nehod, tak se nám hromadí bonusové body, které časem zlevní naše pojistné. Problém může nastat tehdy, pokud si nesjednáme havarijní pojištění, pokud vůz zničíme nebo nám ho ukradnou, tak nám nezůstane nic, proto je lepší si ho sjednávat.

1.4.2 Spotřebitelský úvěr

Úvěrem rozumíme v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky. Úvěry lze členit podle mnoha hledisek, nejčastější dělení je podle délky doby splatnosti, rozlišujeme úvěry krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé.

Spotřebitelským úvěrem rozumíme úvěr, který poskytují banky, nebankovní instituce nebo podnikající osoby na základě živnostenského oprávnění spotřebitelům k financování jejich nepodnikatelských potřeb. Tento úvěr řadíme do střednědobých úvěrů, jeho doba splatnosti je 1 – 5 let. Slouží ke krytí spotřebních výdajů, typicky na nákup spotřebního zboží, automobilu či vybavení domácnosti. Příjemcem toho úvěru je fyzická osoba.

Úvěrovaný (dříve dlužník) je fyzická nebo právnická osoba, které byl poskytnut úvěr. Tato osoba je povinna půjčku splatit včetně úroků, vzniká jí k půjčovateli závazek.

Úvěrující (dříve věřitel) je fyzická nebo právnická osoba, která poskytla úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samotného výkonu svého podnikání. Této osobě vzniká pohledávka vůči úvěrovanému.

Úvěrová smlouva

Úvěrová smlouva stanovuje vztah mezi úvěrovaným a úvěrujícím, je upravena občanským zákoníkem. Jsou v ní zakotveny všechny okolnosti úvěru a musí být v písemné formě.

Úvěrová smlouva má určité náležitosti:

- identifikace smluvních stran,
- celková výše spotřebitelského úvěru, podmínky čerpání a dobu trvání,
- zápůjční úroková sazba a RPSN,
- druh spotřebitelského úvěru,
- výše, počet a četnost plateb, které má spotřebitel provést, případně podmínky, na nichž tyto platby závisí,
- případné zajištění nebo pojištění,
- informace o právu na odstoupení, na předčasné splacení nebo na jiné ukončení smluvního vztahu,
- výše a podmínky poplatků – například poplatek za zpracování úvěru nebo poplatek za nečerpání úvěru,
- účel úvěru,
- měna úvěru.

Druhy spotřebitelských úvěrů:

- Z hlediska subjektu, který úvěr poskytuje:
 - **Přímé spotřebitelské úvěry** – poskytovány přímo bankou či nebankovní institucí klientovi, sjednán smluvní vztah mezi bankou a klientem.
 - **Nepřímé spotřebitelské úvěry** – poskytovány prostřednictvím společnosti prodávající zboží nebo služby, úvěr poskytuje obchodník, který vystupuje jako zprostředkovatel.
- Z hlediska účelu, na který je úvěr poskytován
 - **Účelové úvěry** – poskytované na financování předem stanoveného zboží nebo služeb, dlužník musí prokazovat použití půjčených finančních prostředků pomocí požadovaných dokladů, bývají úročeny nižší úrokovou sazbou než neúčelové úvěry a mají delší dobu splatnosti.
 - **Neúčelové úvěry** – poskytované jako jednorázové, nesleduje se u nich účel použití, banka nepožaduje účel využití peněz dokládat.

- Z hlediska zajištění
 - **Nezajištěné úvěry** - není u nich sjednán žádný zajišťovací instrument, většinou jde o úvěry menšího rozsahu nebo úvěry poskytované vysoce bonitním klientům.
 - **Zajištěné úvěry** – splácení zajištěno některou z možných forem zajištění úvěru, nejčastěji se v praxi používá ručení jiné osoby.

Spotřebitelský úvěr z pohledu finanční matematiky

Splácení spotřebitelského úvěru probíhá většinou anuitním způsobem, v případě spotřebitelských úvěrů měsíčními splátkami, které jsou stanoveny pro celé období stále ve stejné výši. Část anuity připadá na placení úroku a zbytek tvoří splátka vlastního dluhu.

Předpokládáme, že úvěr ve výši D_0 bude splacen pravidelnými področními polhútními splátkami ve výši $a^{(m)}$ při neměnné úrokové míře po dobu n let, tj. mn področních výplatních období, přičemž $n > 1$, $n \in \mathbb{N}$, $m \in \mathbb{Z}$, m označuje frekvenci splácení nebo úročení.

Dále budeme předpokládat, že délka výplatního období je stejná jako délka úrokovacího období a že področní úročení bude probíhat pomocí nominální úrokové míry $i = i^{(m)}$.

Počáteční výše úvěru bude představovat současnou hodnotu dočasného bezprostředního polhútního področního důchodu s področním úročením, která je dána vzorcem

$$D_0 = a^{(m)} \frac{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} \right)^{mn}}{\frac{i^{(m)}}{m}}, \quad (3)$$

kde D_0 je počáteční výše úvěru, $a^{(m)}$ je výše splátky, m je frekvence splácení i úročení, $i^{(m)}$ je nominální úroková míra a mn je celkový počet področních výplatních období.

Lze vyjádřit vztah pro výši splátky

$$a^{(m)} = \frac{D_0 \cdot \frac{i^{(m)}}{m}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} \right)^{mn}}. \quad (4)$$

Splátka vypočtená tímto vzorcem zpravidla nevyjde ve formě celého čísla, zaokrouhlováním může dojít k prodloužení doby splácení o jedno výplatní období, v němž

uhradíme poslední splátku. Pokud chceme zachovat délku doby splácení mn výplatních období, musíme vyjít z následujícího modelu

$$D = a^{(m)} \frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}} + a^{(m)} \frac{1}{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^2} + \dots + a^{(m)} \frac{1}{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^{mn-1}} + b^{(m)} \frac{1}{\left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^{mn}}, \quad (5)$$

kde $a^{(m)}$ je konstantní področní splátka a $b^{(m)}$ je poslední splátka.

$$a^{(m)} = \frac{D_0 \cdot \frac{i^{(m)}}{m}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}}\right)^{mn-1}} \quad (6)$$

$$b^{(m)} = \left(D_0 - a^{(m)} \frac{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{i^{(m)}}{m}}\right)^{mn-1}}{\frac{i^{(m)}}{m}} \right) \cdot \left(1 + \frac{i^{(m)}}{m}\right)^{mn} \quad (7)$$

Průběh splácení dluhu se v praxi obvykle zapisuje do tabulky, která se nazývá *umořovací plán* nebo také *splátkový kalendář*, kde se objevují položky jako je úrokovací období, splátka, úrok, úmor a zůstatek dluhu, které tvoří sloupce tabulky. Úrokovací období je dáno čísly od 0 do mn a ke každému období se počítají ostatní položky. Vzorec pro splátku jsme si již uvedli, nyní zbývá uvést vzorce pro zbývající položky. Úrok vypočteme podle vztahu

$$U_j = \frac{i^{(m)}}{m} \cdot D_{j-1}, \quad j = 1, \dots, mn, \quad (8)$$

kde D_{j-1} značí stav dluhu v předchozím období. Výše úmoru je dána v každém úrokovacím období jako rozdíl mezi splátkou a úrokem, neboli

$$M_j = a^{(m)} - U_j, \quad j = 1, \dots, mn. \quad (9)$$

Zůstatek dluhu na konci každého úrokovacího období se vypočte jako rozdíl předchozího zůstatku dluhu a úmoru v aktuálním roce, tedy

$$D_j = D_{j-1} - M_j, \quad j = 1, \dots, mn. \quad (10)$$

2. Ilustrační příklady

Nyní se zaměříme na srovnání pořízení automobilu na operativní leasing s jinými možnostmi. Pro představu si uvedeme koupi automobilu za hotové peníze, reálně to však s ostatními možnostmi srovnávat nebudeme. Dále si uvedeme pořízení automobilu na úvěr, a to jak na bankovní úvěr, tak na nebankovní úvěr. Jako poslední možnost si uvedeme pořízení ojetého automobilu na úvěr, kdy výše splátky úvěru s přičtením pojistného bude velice podobná výši splátky u operativního leasingu.

U prvních čtyř možností budeme uvažovat stejný vůz, kterým bude Škoda Karoq, a použijeme pro operativní leasing, koupi za hotové a nebankovní úvěr nabídky od autocentra, které jsem oslovila a které bylo ochotno připravit pro mou práci nabídky, jež jsou uvedeny v příloze. Pro bankovní úvěr použijeme kalkulačku České spořitelny dostupnou na jejich internetových stránkách. U poslední možnosti budeme uvažovat ojetý vůz Škoda Yeti, kdy informace využijeme z inzerátu, který byl dostupný na stránkách Bazoš, a k úvěru na ojetý vůz využijeme opět kalkulačku České spořitelny z jejich internetových stránek.

Parametry obou vozů, použitých v ilustračních příkladech, jsou i s fotkami uvedeny v příloze. Ceny pojistného uvažujeme u druhého, třetího a čtvrtého příkladu z cenové nabídky od autocentra, která je uvedena v příloze v nabídce spotřebitelského úvěru. U posledního příkladu jsou opět využity internetové stránky České spořitelny, kde pomocí nezávazného sjednání pojištění s detaily vozu jsem vyčíslila pojistné, a vzala možnou částku, kterou budeme uvažovat za přibližnou, protože na konkrétního člověka jsou nabídky individuální, protože se zohledňuje spousta dalších parametrů. Jednotlivé ilustrační příklady budou obsahovat smyšlené osoby a jejich životní situace. U každého ilustračního příkladu si uvedeme výhody a nevýhody daného způsobu financování automobilu a pokusíme se jednotlivé způsoby porovnat a zjistit, který je nejvýhodnější.

Tato kapitola je zpracována s pomocí zdrojů [26], [27], [28].

2.1 Automobil na operativní leasing

Jaroslav Černý je ve věku 27 let, vystudoval vysokou školou v oboru informatiky a hned po škole si našel zaměstnání ve firmě na pozici IT specialista. Do práce musí

dojíždět, a proto se rozhodl si pořídit automobil. Chtěl by si pořídit nový automobil rodinného typu, aby v něm mohl vozit i svoji rodinu. Během studia si moc peněz nenašetřil a na úvěr nedosáhne, protože je zaměstnaný teprve 4 měsíce, proto se rozhodl pořídit si vůz na operativní leasing

Jeho čistý měsíční příjem je 28 747 Kč, bydlí u rodičů v rodinném domě, kde přispívá na provoz domku (elektrina, voda, internet, drobné opravy, ...). Sám pro sebe si nakupuje jídlo, oblečení, platí si telefon a za zábavu. Dále si založil stavební spoření a úrazové pojištění, nějaké peníze si plánuje nechat na provoz automobilu (benzín, voda do ostříkovačů, ...) a část peněz by si rád vkládal na spořicí účet. V tabulce č. 2 můžeme vidět shrnuté údaje o jeho průměrných příjmech a průměrných výdajích.

Tabulka 2: Průměrné měsíční příjmy a výdaje pana Černého

Příjmy		Výdaje	
měsíční plat	28 747Kč	bydlení u rodičů	5 000 Kč
		osobní výdaje (strava, oblečení, telefon, zábava)	7 000 Kč
		stavební spoření	2 000 Kč
		úrazové pojištění	500 Kč
		provoz automobilu (benzín, voda do ostříkovačů,...)	3 000 Kč
		CELKEM:	28 747 Kč

Když od průměrných měsíčních příjmů odečteme průměrné měsíční výdaje, tak zjistíme, kolik maximálně může Jaroslav Černý měsíčně platit za vůz na operativní leasing, je to $28\,747 - 17\,500 = 11\,247$ Kč. Měsíčně mu tedy na vůz zbývá 11 247 Kč, on by byl však rád, kdyby platil méně, aby si zbylé peníze mohl vkládat na svůj spořicí účet.

V autocentru si Jaroslav Černý vybral vůz Škoda Karoq, který si vypůjčí na 4 roky. Po dobu trvání operativního leasingu bude jeho měsíční splátka činit 10 371,81 Kč, splátka již zahrnuje pojistné, takže si ho nemusí sjednávat.

Nyní si určíme leasingovou cenu, kdy použijeme vztah (1), za n dosadíme $4 \cdot 12 = 48$, protože po dobu 4 let se bude splácet měsíčně a za c dosadíme výši měsíční splátky.

$$L = 48 \cdot 10\,371,81 = 497\,846,88 \text{ Kč}$$

Dále si určíme ještě leasingový koeficient podle vztahu (2), kde leasingovou cenu jsme si spočítali v předchozím výpočtu a hodnota pořizovací ceny automobilu je 529 155 Kč, což je uvedené v nabídce, která je v příloze.

$$k = \frac{497\,846,88}{529\,155} = 0,94$$

Hodnotu $k = 0,94$ můžeme interpretovat tak, že v průběhu trvání leasingového vztahu nájemce v leasingových splátkách zaplatí 94 % pořizovací ceny automobilu. Musíme však brát v potaz, že leasingové splátky neobsahují jen rozdíl mezi pořizovací a zůstatkovou cenou, ale i další položky jako je například povinné ručení nebo havarijní pojištění.

Jaroslav Černý celkem zaplatí za automobil na operativní leasing po 4 letech 497 846,88 Kč. Při vracení vozu do leasingové společnosti proběhne důkladná kontrola vozu, kdy se zjišťuje nadměrné opotřebení, za které se účtují vysoké sankce, v příloze jsou vloženy normy opotřebení a poškození vozu, kde můžeme vidět, co se akceptuje a co ne. Dále se kontroluje nájezd kilometrů, Jaroslav Černý si sjednal operativní leasing s ročním nájezdem 15 000 km, po 4 letech by měl mít na tachometru nejvýše 60 000 km, pokud to přesáhne o 5 000 km, tak to nevádí, protože leasingová společnost mu poskytla volnou hranici 5 000 km. Pokud tedy přesáhne nájezd 65 000 km, bude muset doplácet za každý kilometr navíc 1,20 Kč, naopak pokud najede méně než 60 000 km, leasingová společnost mu bude vracet za každý neprojetý kilometr částku 1,20 Kč. Po skončení leasingu má možnost si auto odkoupit od leasingové společnosti za odhadovanou cenu 280 000 Kč, nebo si například může vypůjčit jiný vůz.

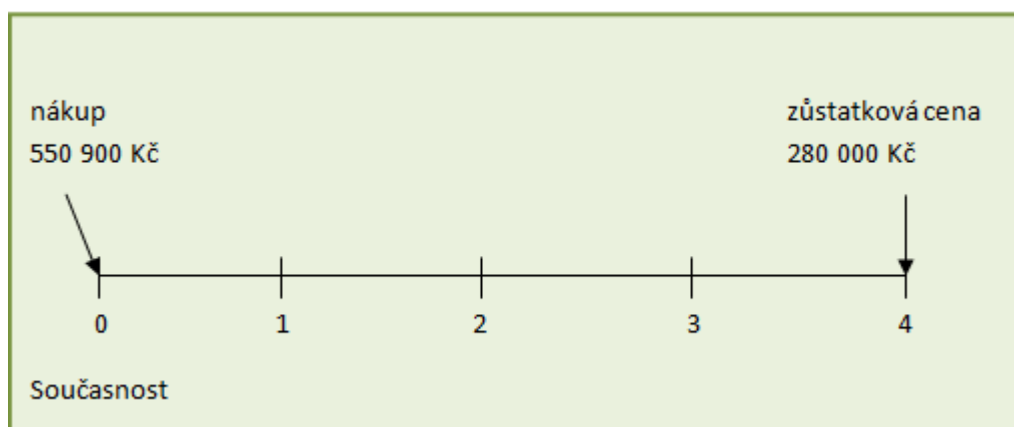
Tento způsob financování automobilu je výhodný zejména pro lidi, kteří nemají naspořeno dostatek financí nebo nemohou dosáhnout na úvěr, ale jejich měsíční příjem dovoluje platit splátky u operativního leasingu a mohou mít nový vůz, jako tomu bylo v případě Jaroslava Černého. Nevýhodou je, že vůz po celou dobu leasingového vztahu patří leasingové společnosti. Další nevýhodou je omezený nájezd kilometrů, který když přesáhneme, musíme doplácet a také při vracení vozu nás může čekat nemilé překvapení v podobě sankcí za různé škrábance, které mohou vzniknout na různých parkovištích, a my za ně nemůžeme.

2.2 Koupě nového automobilu za hotové

Pan Jan Novák je ve věku 45 let a plánuje koupit rodinného vozu, protože jeho vlastní vůz není dostatečně prostorný pro jeho velkou rodinu. Vlastní vůz se rozhodl přenechat své manželce, a proto ho prodávat nebude. Pan Novák si našetřil 560 000 Kč, které chce použít na koupě automobilu. Cena rodinného vozu by neměla přesahovat tuto částku, protože pan Novák si nechce brát žádný úvěr.

Pan Novák si vybral v autocentru vůz Škoda Karoq, který mu v autocentru nacenili na částku 550 900 Kč. Dále mu v autocentru nabídli pojištění vozu, které zahrnuje povinné ručení i havarijní pojištění a to v hodnotě 22 129 Kč ročně.

Obrázek 1: Schéma nákupu a odprodeje vozu



Pan Novák si vůz koupil a sjednal si k němu i pojištění, po 4 letech vůz plánuje odprodat. Pan Novák najede ročně v průměru 15 000 km, odhadovaná zůstatková cena automobilu po 4 letech je 280 000 Kč. Obrázek č. 1 znázorňuje tuto situaci.

Nyní spočítáme, kolik stál pana Nováka vůz první 4 roky, uvažujeme nákup automobilu, pojištění automobilu a následný odprodej. Výdaje na benzín a jiné provozní náklady neuvažujeme.

Pojištění automobilu na 1 rok je 22 129 Kč, po dobu 4 let bude pana Nováka pojištění stát $4 \cdot 22\,129 = 88\,516$ Kč.

Celkově pan Novák zaplatí i s pojistným na 4 roky částku $550\,900 + 88\,516 = 639\,416$ Kč

Pokud se mu podaří prodat automobil po 4 letech za odhadnutou cenu 280 000 Kč, tak ho používání automobilu po dobu 4 let bude stát $639\,416 - 280\,000 = 359\,416$ Kč.

Tento způsob financování automobilu je výhodný zejména pro lidi, kteří mají naspořeno dostatek financí a nechtějí si brát úvěr a zadlužovat se jako pan Novák. Hlavní výhodou je, že vůz je hned po zaplacení dané částky ve vlastnictví pana Nováka, který s vozem může jakkoli nakládat a kdykoli ho prodat. K novému vozu je důležité si sjednat povinné ručení a havarijní připojištění, buď si je můžeme sjednat přímo v autocentru, jako to udělal pan Novák, nebo si můžeme vybrat libovolnou pojišťovnu a sjednat si je tam.

2.3 Koupě nového automobilu na spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr nám můžou poskytnout jak banky, tak nebankovní společnosti, proto si uvedeme oba příklady úvěrů, abychom viděli, jak se liší a co mají společného.

2.3.1 Spotřebitelský úvěr od nebankovní společnosti

Pan Petr Nejedlý je ve věku 50 let a plánuje koupit rodinného vozu. Rozhodl se pořídit si vůz na spotřebitelský úvěr od autocentra. Pan Nejedlý vlastní osobní automobil v hodnotě 115 000 Kč a plánuje ho prodat.

Čistý měsíční příjem pana Nejedlého je 32 250 Kč, čistý měsíční příjem jeho manželky je 24 316 Kč. Manželé bydlí v rodinném domě s dcerou, která ještě studuje, a proto se finančně nepodílí na rozpočtu domácnosti. Rodinné výdaje zahrnují provoz domu (energie, voda, poplatky za popelnice, drobné opravy,...), nákup jídla a dalších nezbytných věcí (drogerie, oblečení, obuv,...), financování volného času (restaurace, vstupy do památek nebo sportovních středisek,...), platby týkající se telefonů, televize a internetu, dále přispívají na stavební spoření své dcery a oba mají založené penzijní připojištění. Mezi další výdaje patří pojištění stávajícího vozu a výdaje spojené s provozem vozu (benzín, drobné opravy, dálniční známka, voda do ostříkovačů,...). V tabulce č. 3 můžeme vidět průměrné příjmy a průměrné výdaje manželů.

Tabulka 3: Průměrné měsíční příjmy a výdaje rodiny Nejedlých

Příjmy		Výdaje	
měsíční plat pana Nejedlého	32 250 Kč	provoz domu	8 000 Kč
měsíční plat paní Nejedlé	24 316 Kč	jídlo	12 000 Kč
		další nezbytné věci	10 000 Kč
		volný čas	3 000 Kč
		telefon, televize, internet	2 000 Kč
		stavební spoření	2 000 Kč
		penzijní připojištění	2 x 500 Kč
		pojištění vozu	1 000 Kč
		provoz vozu	3 500 Kč
CELKEM:	56 566 Kč	CELKEM:	42 500 Kč

Když od průměrných měsíčních příjmů odečteme průměrné měsíční výdaje rodiny, tak zjistíme, kolik maximálně může pan Nejedlý měsíčně splácet, je to $56\,566 - 42\,500 = 14\,066$ Kč. Musíme však brát v úvahu, že u nového vozu bude vyšší cena pojistného než u stávajícího vozu.

Pan Nejedlý si v autocentru vybral vůz Škoda Karoq v hodnotě 550 900 Kč a zeptal se na podmínky spotřebitelského úvěru. Dozvěděl se, že nejdříve musí uhradit část kupní ceny automobilu v hodnotě 110 180 Kč a na zbylou částku dostane úvěr, tedy ve výši 440 720 Kč při pevné úrokové míře 11,99 % na dobu 4 let.

Částku 110 180 Kč zaplatí z peněz, které získá prodejem vlastního automobilu. Nyní spočítáme výši měsíční splátky podle vztahu (6) a výši poslední splátky podle vztahu (7).

$$a^{(12)} = \frac{440\,720 \cdot \frac{0,1199}{12}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,1199}{12}}\right)^{48}} = 11\,796,40 \text{ Kč}$$

$$b^{(12)} = \left(440\,720 - 11\,796,40 \frac{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,1199}{12}}\right)^{47}}{\frac{0,1199}{12}} \right) \cdot \left(1 + \frac{0,1199}{12}\right)^{48} = 0,31 \text{ Kč}$$

Za automobil tedy celkem zaplatí $110\,180 + 47 \cdot 11\,796,40 + 0,31 = 664\,611,11$ Kč. V autocentru mu rovnou nabídli povinné ručení a havarijní připojištění k vozu, které by

ročně stály 22 129 Kč. Vzhledem k tomu, že pan Nejedlý plánuje hned po splacení úvěru vůz prodat, spočítáme pojistné na 4 roky, což je $4 \cdot 22\,129 = 88\,516$ Kč. Pojistné přičteme k celkové částce za automobil a odečteme očekávanou zůstatkovou cenu vozu po 4 letech. Pan Nejedlý najezdí v průměru 15 000 km ročně, tedy očekávaná zůstatková cena vozu bude pravděpodobně 280 000 Kč, tedy $664\,611,11 + 88\,516 - 280\,000 = 473\,127,11$ Kč.

Pana Nejedlého bude tedy vůz po dobu 4 let stát 473 127,11 Kč, pokud nepočítáme benzín a jiné provozní náklady vozu.

Výhodou tohoto typu financování vozu je, že vůz je hned ve vlastnictví pana Nejedlého, další výhodou je, že autocentrum mu nabídlo hned i pojištění a nemusel si ho už chodit nikam sjednávat. Jako nevýhodu můžeme považovat, že se pan Nejedlý zadlužil a že mu autocentrum poskytlo úvěr s poměrně vysokou úrokovou sazbou.

2.3.2 Spotřebitelský úvěr od banky

Pan Martin Kozák je ve věku 35 let a plánuje koupit nového rodinného vozu. Rozhodl se pro spotřebitelský úvěr od České spořitelny, kde má i svůj osobní účet.

Čistý měsíční příjem pana Kozáka je 27 360 Kč, je už několik let zaměstnaný ve stabilní firmě na dobu neurčitou. Čistý měsíční příjem paní Kozákové je 22 350 Kč. Manželé bydlí sami ve vlastním bytě s kočkou, momentálně jsou bez automobilu, protože jejich vůz byl už starý a neprošel technickou kontrolou, proto ho museli dát na vrakoviště.

Jejich společné výdaje zahrnují provoz bytu (elektřina, voda, poplatky, příspěvky do fondů,...), nákup jídla a dalších nezbytných věcí (oblečení, obuv, drogerie,...), nákup nezbytných věcí pro kočku (granule, konzervy, hračky, ...), financování volného času (sportovní aktivity, výlety, restaurace,...), platby týkající se internetu, televize a telefonu, oba mají stavební spoření. Momentálně sice nemají žádný automobil, ale je nutné počítat i s výdaji na provoz nového automobilu (benzín, dálniční známka, ...) a na jeho pojištění. V tabulce č. 4 můžeme vidět shrnuté průměrné příjmy a průměrné výdaje manželů.

Tabulka 4: Průměrné měsíční příjmy a výdaje manželů Kozákových

Příjmy		Výdaje	
měsíční plat pana Kozáka	27 360 Kč	provoz bytu	5 000 Kč
měsíční plat paní Kozákové	22 350 Kč	jídlo	8 000 Kč
		další nezbytné věci	6 500 Kč
		kočka	750 Kč
		volný čas	2 500 Kč
		telefon, televize, internet	1 300 Kč
		stavební spoření	2 x 2 000 Kč
CELKEM:	49 710 Kč	CELKEM:	28 050 Kč

Pokud od průměrných měsíčních příjmů odečteme průměrné měsíční výdaje, tak nám vychází $49\,710 - 28\,050 = 21\,660$ Kč, od kterých musíme odečíst výdaje na provoz nového vozu, které budou přibližně 4 000 Kč, což vychází $21\,660 - 4\,000 = 17\,660$ Kč. Splátka úvěru společně s pojistným auta nesmí přesahovat částku 17 660 Kč.

Manželé si vybrali vůz Škoda Karoq v hodnotě 550 900 Kč. Česká spořitelna panu Kozákovi poskytne úvěr ve výši 550 000 Kč na dobu 4 let s pevnou úrokovou mírou 5,5 %, kdy je nutné, aby s úvěrem souhlasila i jeho manželka, protože se jedná o vyšší částku.

Nyní spočítáme výši měsíční splátky podle vzorce (6) a výši poslední splátky podle vzorce (7).

$$a^{(12)} = \frac{550\,000 \cdot \frac{0,055}{12}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,055}{12}}\right)^{48}} = 13\,034,4 \text{ Kč}$$

$$b^{(12)} = \left(550\,000 - 13\,034,4 \frac{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,055}{12}}\right)^{47}}{\frac{0,055}{12}}\right) \cdot \left(1 + \frac{0,055}{12}\right)^{48} = 2,92 \text{ Kč}$$

Za automobil tedy celkem zaplatí $47 \cdot 13\,034,4 + 2,92 = 612\,619,72$ Kč. K vozu si hned sjednal i povinné ručení a havarijní pojištění v celkové hodnotě 22 129 Kč ročně.

Nyní si ověříme, že součet měsíční splátky a pojistného přepočítaného na měsíční splátky nepřekročí částku 17 660 Kč. Roční pojistné vydělíme 12, abychom zjistili, kolik

to vychází na měsíc, tedy $22\,129 : 12 = 1\,844,1$ Kč a k této částce přičteme měsíční splátku úvěru, $1\,844,1 + 13\,034,4 = 14\,878,5$ Kč. Vidíme, že příjmy manželů částku 14 878,5 Kč pokryjí, a zbylé peníze si mohou vkládat například na spořicí účet.

Po 4 letech pan Kozák vůz splatí bance a má v plánu ho prodat za odhadovanou cenu, která bude pravděpodobně 280 000 Kč, protože pan Kozák naježdí v průměru 15 000 km ročně. Pojistné na 4 roky činí $4 \cdot 22\,129 = 88\,516$ Kč. Pojistné přičteme k celkové částce za automobil a odečteme očekávanou zůstatkovou cenu vozu po 4 letech, která bude 280 000 Kč, tedy $612\,619,72 + 88\,516 - 280\,000 = 421\,135,72$ Kč.

Pana Kozáka bude vůz po dobu 4 let stát 421 135,72 Kč, pokud nepočítáme benzin a jiné provozní náklady vozu.

Výhodou tohoto způsobu financování je, že je hned ve vlastnictví pana Kozáka, oproti nebankovnímu úvěru je výhoda i v tom, že na začátku se nemusí uhradit část kupní ceny vozu a i úroková sazba je nižší než u nebankovního úvěru. Nevýhodou může být například to, že si banka ověřuje výši a stálost platu pana Kozáka a také, že se pan Kozák zadlužil.

2.4 Koupě ojetého automobilu na spotřebitelský úvěr

Pan Igor Veselý je ve věku 30 let a plánuje koupit ojetého rodinného vozu. Na financování vozu si plánuje vzít spotřebitelský úvěr od České spořitelny, kde má i svůj osobní účet.

Jeho čistý měsíční příjem je 28 630 Kč, ve firmě je už zaměstnán 2 roky a výplata mu chodí na jeho účet vedený u České spořitelny. Se svou přítelkyní bydlí v pronajatém bytě, kde společně platí nájem. Pan Veselý momentálně nemá žádný automobil.

Jeho výdaje zahrnují nájemné (včetně energií), nákup jídla, nákup dalších nutných věcí (oblečení, obuv, drogerie elektronika,...), financování volného času (sport, výlety, restaurace,...), platby za telefon, dále si pan Veselý přispívá na stavební spoření a úrazové pojištění. Do dalších výdajů musíme zahrnout provoz nově koupeného automobilu a platby pojistného. Na nájem, nákup jídla a nákup dalších důležitých věcí mu přispívá jeho přítelkyně. V tabulce č. 5 můžeme vidět shrnuté průměrné příjmy a průměrné výdaje pana Veselého, kde jsou už od jednotlivých položek, které mají společné s přítelkyní, odečteny částky, které ona přispívá.

Tabulka 5: Průměrné měsíční příjmy a výdaje pana Veselého

Příjmy		Výdaje	
měsíční plat pana Veselého	28 830 Kč	nájem bytu	5 000 Kč
		jídlo	3 500 Kč
		další nezbytné věci	3 000 Kč
		volný čas	1 200 Kč
		telefon	500 Kč
		stavební spoření	2 000 Kč
		úrazové pojištění	400 Kč
CELKEM:	28 830 Kč	CELKEM:	15 600 Kč

Pokud od průměrných měsíčních příjmů odečteme průměrné měsíční výdaje, tak nám vychází $28\,830 - 15\,600 = 13\,230$ Kč, od kterých musíme odečíst výdaje na provoz nově pořízeného vozu, které budou přibližně 3 000 Kč, což vychází $13\,230 - 3\,000 = 10\,230$ Kč. Splátka úvěru společně s pojistným auta nesmí přesahovat částku 10 230 Kč.

Pan veselý si vybral vůz Škoda Yeti Joy na internetu, kde jsou uvedené inzeráty ojetých vozů, hodnota vozu je 360 000 Kč.

Vůz by chtěl financovat pomocí spotřebitelského úvěru od České spořitelny, kdy mu Česká spořitelna poskytne úvěr ve výši 360 000 Kč na dobu 4 let při pevné úrokové míře 7,1 %.

Nyní spočítáme výši pravidelné měsíční splátky a výši poslední splátky podle vztahů (6) a (7).

$$a^{(12)} = \frac{360\,000 \cdot \frac{0,071}{12}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,071}{12}} \right)^{48}} = 8\,796,3 \text{ Kč}$$

$$b^{(12)} = \left(360\,000 - 8\,796,3 \frac{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,071}{12}} \right)^{47}}{\frac{0,071}{12}} \right) \cdot \left(1 + \frac{0,071}{12} \right)^{48} = 3,43 \text{ Kč}$$

Za automobil tedy celkem zaplatí $47 \cdot 8\,796,3 + 3,43 = 413\,429,53$ Kč. K vozu si hned sjednal i povinné ručení a havarijní pojištění v celkové hodnotě 16 449 Kč.

Nyní si ověříme, že součet měsíční splátky a pojistného přepočítaného na měsíční splátky nepřekročí částku 10 230 Kč. Roční pojistné vydělíme 12, abychom zjistili, kolik to vychází na měsíc, tedy $16\,449 : 12 = 1\,370,75$ Kč a k této částce přičteme měsíční splátku úvěru, $1\,370,75 + 8\,796,3 = 10\,137,05$ Kč. Vidíme, že měsíční splátka s pojistným je menší než 10 230 Kč, tedy pan Veselý zvládne splácet úvěr i platit pojistné.

Po 4 letech pan Veselý vůz splatí bance, zůstatková cena vozu je po 4 letech, vzhledem k tomu, že pan Veselý plánuje jezdit průměrně 15 000 km ročně, odhadována na 150 000 Kč. Pojistné na 4 roky činí $4 \cdot 16\,449 = 65\,796$ Kč. Pojistné přičteme k celkové částce za automobil a odečteme očekávanou zůstatkovou cenu vozu po 4 letech, tedy $413\,429,53 + 65\,796 - 150\,000 = 329\,225,53$ Kč.

Pana Veselého bude vůz po dobu 4 let stát 329 225,53 Kč, pokud nepočítáme benzín a jiné provozní náklady vozu.

Výhodou této možnosti je, že si pan Veselý nemusel brát tak vysoký úvěr, jako v případě, kdyby si kupoval úplně nový vůz. Další výhodou je, že je vůz hned v jeho vlastnictví a i cena za pojistné je nižší než u nového vozu. Nevýhodou je, že u ojetého vozu můžeme předpokládat větší poruchovost, než u nového vozu, kde je i záruka

2.5 Srovnání jednotlivých možností

Nyní si shrneme a porovnáme jednotlivé možnosti financování vozu. V tabulce č. 6 můžeme vidět popsané jednotlivé možnosti.

Tabulka 6: Detaily k možnostem pořízení automobilu

Možnost	Operativní leasing (1)	Koupě za hotové (2)	Nebankovní úvěr na nový vůz (3)	Bankovní úvěr na nový vůz (4)	Bankovní úvěr na ojetý vůz (5)
Cena po 4 letech využívání	497 846,88 Kč	359 416 Kč	473 127,11 Kč	421 135,72 Kč	329 225,53 Kč
Vlastník vozu	Leasingová společnost	pan Novák	pan Nejedlý	pan Kozák	pan Veselý
Cena pojistného za rok	zahrnuto v měsíční splátce	22 129 Kč	22 129 Kč	22 129 Kč	16 449 Kč
Zadlužení	NE	NE	ANO, ve výši 440 720 Kč	ANO, ve výši 550 000 Kč	ANO, ve výši 360 000 Kč
Měsíční splátka	10 371,81 Kč	není	11 796,40 Kč	13 034,40 Kč	8 796,30 Kč

Jako nejlevnější varianta vyšlo pořízení ojetého vozu na spotřebitelský úvěr, ale je důležité říci, že ne každý chce ojetý vůz. Naopak operativní leasing vychází jako nejdražší varianta.

U prvních čtyř možností jde o nový automobil, což přináší výhodu v podobě menší pravděpodobnosti výskytu poruchy, a pokud by se nějaká porucha vyskytla, tak vůz má zákonnou záruku. U vozů Škoda je standardní záruka 2 roky, na vady laku 3 roky a na prorezavění karoserie dokonce 12 let. Důležité je, že zákonná záruka se nevztahuje na součásti vozu, které se jízdou výrazně opotřebovávají, příkladem jsou například brzdové destičky. Záruka je navíc podmíněna pravidelnými návštěvami servisu, buď jednou za rok, nebo po najetí 15 000 km, které se zaznamenávají do servisní knížky. U poslední možnosti je tedy záruka jen na prorezavění karoserie, u ojetého vozu musíme počítat s tím, že se něco může porouchat a bude nás to stát další peníze, což je velkou nevýhodou. [29]

U první možnosti není potřeba mít našetřeno ani mít předpoklady k tomu, že nám banka poskytne úvěr, stačí mít takový plat, ze kterého zvládneme měsíčně platit nájemné.

Nesmíme však zapomínat na předčasné ukončení smlouvy, které může nastat například zničením vozu, odcizením vozu nebo výpovědí smlouvy ze strany pronajímatele. V takovém případě nás čekají další výdaje v podobě úhrad za dosud nezaplacené splátky, smluvní pokuty či náhrady škody. U druhé možnosti je nutné mít našetřeno dostatek financí ke koupi nového vozu, sice se nezadlužíme, ale ne každý má tak velký obnos našetřen. Poslední tři možnosti obsahují spotřebitelský úvěr, co se týče bankovních úvěrů, tak mívají nižší úrokové sazby než nebankovní instituce, ale chtějí mít doložené příjmy klienta a ověřeno, že jsou zaměstnání ve stabilní společnosti déle než 3 měsíce.

V případě operativního leasingu se nemusíme starat o sjednání pojistného, protože je již zahrnuto v měsíční splátce. U ostatních možností si pojištění sjednáváme samy na vlastní pěst, buď můžeme využít nabídky na pojištění od autocentra, kde si vůz pořizujeme, nebo v kterékoli pojišťovně. U ojetých vozů bývá pojistné nižší než u nových vozů, ale není to pravidlem, protože výše pojistného závisí na spoustě specifikací. V našich příkladech nám to vyšlo, protože jsou si vozy motorově velice podobné a jde i o podobný typ vozu.

V první možnosti je vlastníkem leasingová společnost, což je pro mnohé výhodou a pro mnohé nevýhodou (viz podkapitola 1.3.6 Výhody a nevýhody operativního leasingu). U ostatních možností se stávají fyzické osoby vlastníky vozu hned.

Určit nejvýhodnější variantu pořízení vozu nelze, protože každý člověk je jiný, má jiné požadavky a jiné možnosti. Každá varianta s sebou nese jak výhody, tak nevýhody, a proto každému člověku vyhovuje jiná varianta.

Závěr

V první části práce jsme si stručně popsali leasing obecně včetně důležitých pojmů souvisejících s leasingem. Představili jsme si některé druhy leasingu – finanční, operativní a zpětný, přičemž jsme si uvedli hlavní rozdíly mezi finančním a operativním leasingem. Hlavním rozdílem je, že operativní leasing je po celou dobu trvání leasingové smlouvy ve vlastnictví leasingové společnosti, a naopak finanční leasing je po splacení poslední splátky ve vlastnictví nájemce. Dále jsme se už zabývali jen operativním leasingem, nejdříve leasingovou smlouvou a náležitostmi, které má leasingová smlouva obsahovat, poté podklady, které jsou potřebné k uzavření smlouvy. Uvedli jsme si postup, podle kterého se dá pořídit automobil na operativní leasing v běžné situaci, obsah měsíčních splátek v případě základní i komplexnější varianty operativního leasingu. Popsali jsme jednotlivé výhody a nevýhody operativního leasingu z hlediska nájemce i pronajímatele, kde jsme se dozvěděli, že před několika lety propukl trend krátkodobých operativních leasingů, jež přinesl nahromadění zánovních aut za vysoké ceny, která těžko hledala kupce, a proto došlo ke zdražení krátkodobého leasingu a momentálně už téměř žádná leasingová společnost nenabízí operativní leasing na 1 rok. Následně jsme se podívali na operativní leasing z pohledu finanční matematiky a uvedli jsme důležité vzorce. V poslední části první kapitoly jsme si představili další možnosti financování automobilu – koupi za hotové a spotřebitelský úvěr, u něhož jsme si opět uvedli vzorce, zejména pro výpočet splátek.

Ve druhé části jsme aplikovali vzorce v modelových příkladech odvozené v první části. Vytvořili jsme 5 situací, první příklad obsahoval pořízení vozu na operativní leasing, druhý koupi za hotové peníze, třetí a čtvrtý příklad popisoval koupi vozu pomocí spotřebitelského úvěru, kdy jeden z nich byl bankovní a druhý nebankovní úvěr. Poslední příklad obsahoval koupi ojetého vozu na bankovní spotřebitelský úvěr, kdy výše splátky úvěru společně s pojistným měla být přibližně stejná jako výše splátky u operativního leasingu. Výsledky příkladů jsme porovnali, uvedli výhody a nevýhody jednotlivých způsobů financování a přišli jsme k závěru, že nelze jednoznačně určit, který způsob je nejvýhodnější, protože každý člověk je jiný, má jiné možnosti a předpoklady, tudíž každému sedí něco jiného.

Tato práce může sloužit jako souhrnný materiál k získání informací o operativním leasingu, nebo může pomoci těm, kteří se rozhodují, jakým způsobem budou financovat vůz.

Seznam tabulek

Tabulka 1: Položky v základní a komplexnější variantě operativního leasingu	15
Tabulka 2: Průměrné měsíční příjmy a výdaje pana Černého	26
Tabulka 3: Průměrné měsíční příjmy a výdaje rodiny Nejedlých	30
Tabulka 4: Průměrné měsíční příjmy a výdaje manželů Kozákových	32
Tabulka 5: Průměrné měsíční příjmy a výdaje pana Veselého	34
Tabulka 6: Detaily k možnostem pořízení automobilu	36

Seznam příloh

Škoda Karoq

Škoda Yeti Joy

Nabídka financování OL

Normy opotřebení u OL

Nabídka na koupi vozu

Nabídka financování spotřebitelský úvěr

Zdroje

knižní:

- [1] Bohanesová, Eva: *Finanční matematika*, skriptá Přírodovědecká fakulta UP, ISBN 978-80-244-5397-2
- [2] Doležalová, Eva: *Leasingová smlouva*, diplomová práce, Masarykova univerzita v Brně, Brno, 2009
- [3] Dvořák, Petr: *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, 3. přepracované vydání, vydavatelství Linde, Praha, 2005
- [4] Kolektiv autorů: *Bankovníctví*, vydal Bankovní institut, Praha, 2005
- [5] Rozsivalová, Eva: *Finanční leasing motorových vozidel*, bakalářská práce, Univerzita Palackého v Olomouci, vedoucí práce: RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D., Olomouc 2016
- [6] Valouch, Petr: *Leasing v praxi: praktický průvodce*, 5. aktualizované vydání, vydavatelství Grada Publishing, Praha, 2012
- [7] Věrná, Lenka: *Leasing dle českých účetních předpisů a IFRS*, bakalářská práce, Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, vedoucí práce: Ing. Zita Drábková, Ph.D., České Budějovice, 2012

internetové:

- [8] *Leasing* [online], dostupné na: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Leasing>
- [9] Špulák, O.: *Komu se vyplatí operativní leasing?* (2015) [online], dostupné na: <https://www.mesec.cz/clanky/komu-se-vyplati-operativni-leasing/>.
- [10] *Jak funguje a co to je zpětný leasing* [online], dostupné na: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/leasing/abeceda-leasingu/zpetny-leasing/>
- [11] *Právní úprava leasingu v České republice* [online], dostupné na: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/pravni-uprava-leasingu-v-ceske-republice>
- [12] *Jaké náležitosti má leasingová smlouva?* [online], dostupné na: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/jake-nalezitosti-ma-leasingova-smlouva>

- [13] Hervíř M.: *Kupní smlouva na auto 2020* (2020) [online], dostupné na: <https://autotrip.cz/kupni-smlouva-auto/>
- [14] Šindelka V.: *Co dělat, když chci předčasně ukončit leasingovou smlouvu?* (2006) [online], dostupné na: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/19143-co-delat-kdyz-chci-predcasne-ukoncit-leasingovou-smlouvu/>
- [15] Niedlová P.: *Jak vypadá smlouva s leasingovou společností a co musí obsahovat* (2003) [online], dostupné na: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/31700-jak-vypada-smlouva-s-leasingovou-spolecnosti-a-co-musi-obsahovat/>
- [16] *Česká leasingová a finanční asociace* [online], dostupné na: <https://www.clfa.cz/>
- [17] Ondrová E.: *Potřebné doklady k uzavření leasingu* (2004) [online], dostupné na: www.finance.cz/zpravy/finance/36407-potrebne-doklady-k-uzavreni-leasingu/
- [18] *Volkswagen Financial Services* [online], dostupné na: <https://www.vwfs.cz/>
- [19] *Barth – operák* [online], dostupné na: <https://barth-operak.cz/>
- [20] Šidlák M.: *S ročním leasingem je konec, místo toho se auta půjčují za dvojnásobek* (2019) [online], dostupné na: https://www.idnes.cz/auto/zpravodajstvi/leasing-operativni-leasing-autopujcovna-pujcovna-pronajem.A190910_225258_automoto_fdv
- [21] *Operativní leasing – má řadu výhod, ale i úskalí* (2018) [online], dostupné na: <https://www.tipcars.com/magazin/nase-tema/operativni-leasing-ma-radu-vyhod-ale-i-uskali.html>
- [22] Nováková J.: *Na co si dát pozor, když chcete nákup auta řešit operativním leasingem?* (2018) [online], dostupné na: https://www.idnes.cz/finance/financni-radce/penize-uver-operativni-leasing-financovani-auta.A180918_154405_viteze_kho
- [23] *Jak funguje uzavření leasingu* [online], dostupné na: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/leasing/abeceda-leasingu/postup/>
- [24] *Spotřebitelský úvěr* [online], dostupné na: https://cs.wikipedia.org/wiki/Spot%C5%99ebitelsk%C3%BD_%C3%BAv%C4%9Br
- [25] *Spotřebitelský úvěr* [online], dostupné na: <https://www.financnivzdelavani.cz/jak-na-to-pujcovani/spotrebitelsky-uver2>

- [26] *Kalkulačka České spořitelny k vyčíslení půjčky* (30. 4. 2020) [online], dostupné na: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka>
- [27] *Inzerát vozu Škoda Yeti Joy* (2. 5. 2020) [online], inzerát byl dostupný na: <https://www.bazos.cz/>
- [28] *Sjednání pojištění online*, vyčísleno pomocí zadaných parametrů vozu (30. 4. 2020) [online] dostupné na: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pojisteni/povinne-ruceni>
- [29] *Záruka na nové auto: Srovnání 24 značek vozů* (aktuální pro rok 2020) [online], dostupné na: <https://www.skrblik.cz/auto/nakup-noveho-auta/zaruka-na-nove-auto/>

Přílohy

Škoda Karoq

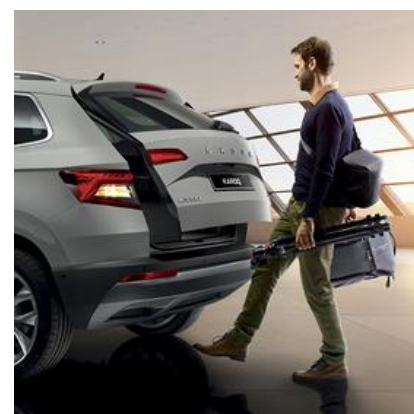
1) Technické parametry:

- **Cena vozu:** 550 900 Kč
- **Značka vozu:** Škoda
- **Model:** Karoq
- **Motorizace:** 1,0 TSI 85 kW (114 koní)
- **Palivo:** benzín
- **Převodovka:** 6 stupňů mechanická
- **Barva:** Šedá Steel
- **Poháněná náprava:** FWD



2) Výbava vozu:

- zadní parkovací kamera
- barevný displej Maxi Dot
- Vnější zpětná zrcátka, elektronicky nastavitelná a vyhřívaná
- LED packet
- 17" kola z lehké slitiny Triton
- Climatronic – dvouzónová klimatizace
- Vyhřívání předních a zadních sedadel
- Asistent rozjezdu do kopce
- Systém Start/Stop
- Systém Front Assist (systém nouzového brzdění)
- Elektrické ovládání oken vpředu a vzadu
- Infotainment Bolero 8"
- 3 ramenný multifunkční kožený volant
- Parkovací senzory vpředu i vzadu
- Virtuální pedál – automatické otevírání a zavírání pátých dveří
- 8x airbag
- ABS (automatické brzdění smyku)
- ASR (systém regulace prokluzu kol)
- ESP (elektronický stabilizační program)



Zdroj: <https://hybes.skoda-auto.cz/modely/karoq/karoq>
cenová nabídka (v příloze na CD)

Škoda Yeti Joy

1) Technické parametry:

- **Cena vozu:** 359 900 Kč
- **Značka vozu:** Škoda
- **Model:** Yeti, limitovaná edice Joy
- **Motorizace:** 1,4 TSI 92 kW (125 koní)
- **Palivo:** benzín
- **Převodovka:** 7 stupňů automatická DSG
- **Barva:** černá metalíza
- **Poháněná náprava:** FWD
- **Stav tachometru:** 87 952 km
- **Rok výroby:** 2016



2) Výbava vozu:

- Climatronic – dvouzónová klimatizace
- Maxi Dot
- Elektrické ovládání oken vpředu a vzadu
- 3 ramenný multifunkční kožený volant
- Vnější zpětná zrcátka, elektronicky nastavitelná a vyhřívaná
- Vyhřívaná přední sedadla
- Střešní nosiče
- 17" kola z lehké slitiny Triton
- originální Škoda tažné zařízení
- Tónovaná skla
- Tempomat
- ABS (automatické brzdění smyku)
- ASR (systém regulace prokluzu kol)
- ESP (elektronický stabilizační program)
- 11x airbag
- Originální rádio Bolero 8"
- Parkovací asistent – parktronic – přední + zadní



Zdroj: inzerát z 2. 5. 2020 dostupný na stránkách: <https://www.bazos.cz/>

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR · LEASING · POJIŠTĚNÍ · MOBILITA.

MULTINABÍDKA - OPERATIVNÍ LEASING ŠBS Karoq bez servisu

Č. multinabídky: 1375343

Klient: Auto Hybeš s.r.o., Dřenicke 122, 53701 Dřenicke

Vytvořeno dne: 27.03.2020

Značka / modelová řada: Škoda Karoq kombi TER 1.0 TSI 125 Let 85 - KW

Typ / Druh vozu: Nové Osobní automobily

Výbava vozu:

Sazba DPH: 21,00 %

Ceniková cena vozu (vč. DPH): 529 155,00 Kč

Způsob užití: Běžné užití

Splátka nájemného hrazeného předem (vč. DPH): 0,00 Kč

Parametry financování:

Doba nájmu v měsících: 48

Stanovený počet km/rok: 15 000

Varianta kalkulace: TOP Basic

Služby bez DPH: Typ služby

Amortizace: ve splátce

Finanční služba: ve splátce

Havarijní pojištění: ve splátce

Povinné ručení: ve splátce

Pojištění skla: ve splátce

Pojištění právní ochrany - Asistent: ve splátce

Poplatek za SD: ve splátce

Poplatky (nepoměrné) - Rádio: ve splátce

Přihlášení/Odhlášení vozidla - Poplatek za registraci: ve splátce

Management fee - Poplatek Management: ve splátce

Likvidace pojistných událostí: ve splátce

Celková měsíční splátka financování včetně služeb:

měsíční splátka bez DPH: 8 571,74 Kč

DPH: 1 800,07 Kč

měsíční splátka vč. DPH: 10 371,81 Kč

Další informace:

Přečerpání stanoveného počtu km (bez DPH): 1,20 Kč/km

Nedočerpání stanoveného počtu km (bez DPH) - vratka: 1,20 Kč/km

Volná hranice km: 5000

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR . LEASING . POJIŠTĚNÍ . MOBILITA .

MULTINABÍDKA - OPERATIVNÍ LEASING ŠBS Karoq bez servisu

Č. multinabídky: 1375343

Parametry zvolených pojištění:

Havarijní pojištění Generali Česká pojišťovna a.s. spoluúčast klienta 5% min. 5 000,00 Kč

Součástí jsou tato rizika: Náhradní vozidlo na 20 dní při opravě v Domovském servisu, Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Střet vozidla se zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Živelná událost do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Asistenční služby, Přímá likvidace, První škoda bez vlivu na bonus, GAP, Pojištění závažných následků zranění řidiče vozidla s rentou

Povinné ručení Generali Česká pojišťovna a.s. Limit na zdraví 100 000 000,00 Kč Limit na majetek 100 000 000,00 Kč

Součástí jsou tato rizika:

Pojištění skla Generali Česká pojišťovna a.s. Rozsah plnění Všechna obvodová skla Limit plnění 10 000,00 Kč

Pojištění právní ochrany Asistent Inter Partner Assistance varianta Asistent M

Poznámky:

Tato nabídka je společností ŠkoFIN s.r.o. garantována do 27.04.2020. Po uplynutí této doby si společnost ŠkoFIN s.r.o. vyhrazuje právo změny nabídky.

Tato indikativní nabídka není nabídkou ve smyslu § 1732 zákona č. 89/2012, občanského zákoníku, a jejím přijetím nevzniká mezi společností ŠkoFIN s.r.o. a druhou stranou závazkový vztah.

Uvedená sazba DPH je aktuální ke dni tisku nabídky.

Varianty kalkulací:

Uzavřená kalkulace (TOP) – při této variantě nedochází k vyúčtování služeb.

Polootvřená kalkulace – služby jsou vyúčtovány podle skutečné vynaložených nákladů (**VARIO**), nebo jsou

klientovi přefakturovány (**START**)

Bližší informace o variantách kalkulace naleznete v Obchodních podmínkách smlouvy o operativním leasingu.

Typ služby - **U** = uzavřená, **O** = otevřená

Poučení:

Zájemce o předmětný produkt financování musí být schopen identifikovat konkrétní nabídku v případě, kdy se tento zájemce na její obsah bude chtít v budoucnu odkazovat, resp. bude-li chtít na základě této nabídky uzavřít smlouvu o financování. Za tímto účelem může zájemce vyplnit/sdělit obchodníkovi své jméno a příjmení a v budoucnu se identifikovat prostřednictvím těchto údajů (včetně např. data vytvoření nabídky či jiného dodatečného údaje). Zájemce však **není povinen poskytovat obchodníkovi své jméno a příjmení** a v takovém případě identifikuje konkrétní nabídku jiným způsobem, např. předložením kopie nabídky nebo sdělením čísla nabídky.

Za účelem poskytnutí přesnějších podmínek financování ze strany obchodníka, může zájemce sdělit obchodníkovi své rodné číslo, na jehož základě dojde k ověření bezeshodného průběhu skrze Českou kancelář pojistitelů (ČKP). Zájemce **není povinen sdělovat obchodníkovi své rodné číslo**, nicméně učiní-li tak, uděluje současně obchodníkovi a společnosti ŠkoFIN s.r.o. souhlas se zpracováním tohoto rodného čísla a jeho předání ČKP za účelem ověření bezeshodného průběhu.

V případě, že zájemce, který je fyzickou osobou, poskytne obchodníkovi své osobní údaje (především jméno a příjmení či rodné číslo), může dealer/obchodník a společnost ŠkoFIN s.r.o. zpracovávat takto poskytnuté osobní údaje zájemce za účelem

zotožnění nabídky s konkrétním zájemcem a ověření bezeshodného průběhu skrze ČKP, a to nejdříve po dobu garantované platnosti nabídky (pokud nedojde k uzavření smlouvy se zájemcem).

Bližší informace o tom, jak společnost ŠkoFIN s.r.o. zpracovává osobní údaje, je možné zjistit na internetových stránkách <http://www.vwfs.cz/privacy>.

Nabídku vypracoval:

Auto Hybeš s.r.o. Tomáš Suchý

Dřevnice 122

53701 Chrušdim

Tel.: 468003083 E-mail: tomas.suchy@autohybes.cz

Příloha č. 2 k leasingové smlouvě č.

NORMY OPOTŘEBENÍ A POŠKOZENÍ VOZU

Normy opotřebení a poškození vozu definují, v jakém stavu má být vozidlo při jeho vrácení po uplynutí doby pronájmu, respektive jaká opotřebení či poškození vozu nebudou při jeho vrácení akceptována. Takováto opotřebení / poškození je nájemce povinen odstranit před vrácením vozidla společností. Pokud tak neučiní je povinen zaplatit společnosti částku odpovídající běžným nákladům na uvedení vozidla do akceptovatelného stavu.

NEAKCEPTOVATELNÁ OPOTŘEBENÍ A POŠKOZENÍ		Kategorie vozidla			
		Osobní		Užitkové	
		do 24 měsíců	nad 24 měsíců	do 24 měsíců	nad 24 měsíců
Poškození laku	nerozlešitelné poškození laku na jeden díl (bez poškození základového laku) - rozměr	větší než 3 cm	větší než 3 cm	větší než 4 cm	větší než 5 cm
	nerozlešitelné poškození laku na jeden díl (bez poškození základového laku) - počet bez ohledu na rozměr	více než 2 ks	více než 3 ks	více než 3 ks	více než 5 ks
	odloupáný či jinak znehodnocený lak	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	neodborná oprava laku na první pohled viditelná	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	poškození dílu na základovou barvu	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	poškození laku hran dílů karoserie s počínající korozí	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	polepy a jiné nálepky a označení zanechané na vozidle (mimo smlouvu)	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	stopy po odstranění polepů - zbytky lepidla, vybledlý lak	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
Poškození karoserie	promáčklina na jeden díl - rozměr	větší než 2 cm	větší než 2 cm	větší než 3 cm	větší než 5 cm
	promáčklina na jeden díl - počet bez ohledu na rozměr	více než 2 ks	více než 2 ks	více než 3 ks	více než 5 ks
	otlučení od kamení - počet ks na plochu 15x15 cm	více než 10 ks	více než 10 ks	více než 10 ks	více než 10 ks
	stopy po krupobití nebo jiném žívně pohromě	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	korozie v jakémkoliv stádiu či rozsahu	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	neodborná oprava - viditelně opravované poškození	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	poškozené prahy, zárubně dveří a těsnění	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	deformace či poškození hran dílů	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
Poškození masky, nárazníků a nelakovaných dílů	poškození, které není možné opravit renovací plastu - rozměr	neakceptováno	větší než 5 cm	větší než 5 cm	větší než 5 cm
	poškození na jeden díl, které není možné opravit renovací plastu - počet	neakceptováno	více než 2 ks	více než 2 ks	více než 2 ks
	promáčklina na jeden díl - rozměr	neakceptováno	větší než 2 cm	větší než 2 cm	větší než 5 cm
	promáčklina na jeden díl - počet bez ohledu na rozměr	neakceptováno	více než 2 ks	více než 3 ks	více než 5 ks
	prasklina, deformace či ulomení	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	chybějící díly výbavy karoserie (záslepky, mřížky, části klik, prut antény, zámky aj.)	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	neodborná oprava na první pohled viditelná	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	Poškození kol, krytů kol a disků	odřený nebo poškrábaný disk - rozměr	větší než 3 cm	větší než 5 cm	větší než 5 cm
odřený nebo poškrábaný disk - počet bez ohledu na rozměr		více než 2 ks	více než 2 ks	více než 2 ks	více než 5 ks
deformovaný disk, vryp, rýha nebo ostrá hrana disku		neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
prasklé, deformované či jinak rozbité nebo neoriginální nebo chybějící poklice		neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
chybějící rezervní kolo či kompletní sada na opravu pneumatik		neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
Poškození pneumatik	pneumatiky se vzorkem nižším než jsou požadavky právních předpisů	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	poškozené pneumatiky - boule, deformace, proražení, trhliny, řezy	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
Poškození spodní části vozu, motoru, brzd a výfuku	mechanicky poškozená a promáčklá spodní část prahu nebo nápravy	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	rýhované brzdové kotouče způsobené styku kovu s kovem	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	poškození motoru v důsledku nedostatku provozních kapalin	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	prokluzování spojky, hlučná převodovka, neúčinná synchronizace	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR. LEASING. POJIŠTĚNÍ. MOBILITA.

EXTERIÉR	Poškození skel, světlometů a zrcátek	neopravené poškození čelního skla (prasklina) ve stírané ploše	větší než 3 mm	větší než 3 mm	větší než 3 mm	větší než 3 mm
		odborně opravená prasklina čelního skla - rozměr	větší než 10 cm	větší než 10 cm	větší než 10 cm	větší než 10 cm
		odborně opravený štěr čelního skla - rozměr	větší než 2 cm	větší než 2 cm	větší než 2 cm	větší než 2 cm
		poškrábané čelní nebo zadní sklo od stěračů	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		poškrábaná ostatní skla, světla, zrcátka - rozměr	neakceptováno	větší než 2 cm	větší než 2 cm	větší než 5 cm
		rozbitá ostatní skla, světla, zrcátka a jejich praskliny či štěpy	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		prasklý či deformovaný kryt zrcátka	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		nefunkční světla (i z důvodu nefunkčních žárovek)	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		poškozené či nehomologované ochranné sluneční folie nebo folie umístěné v rozporu s platnými předpisy	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	Poškození ostatní	jakkoliv poškozené, nebo neodborně instalované vnější doplňky	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
poškození těsnění		neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
jakékoliv chybějící či rozbité díly		neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
INTERIÉR	Poškození sedadel	znečištění sedadel vyžadující mokré, specializované čištění	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		poškrábané, pothrané nebo jinak poničené čalounění (propálení, pořezání, proděravění)	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		zápach v interiéru vozidla	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	Poškození podlahy, stropu a polstrování	roztržené, propálení, chemikálií poškozené čalounění stropu a bočních sloupků	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		prasklý, různě barevný, prodřený či propálený koberec podlahy	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		deformace čalounění stropu - rozměr	větší než 2,5 cm	větší než 2,5 cm	větší než 2,5 cm	větší než 2,5 cm
		deformace čalounění stropu - počet na celé čalounění stropu	více než 2 ks	více než 2 ks	více než 2 ks	více než 2 ks
		hluboká deformace stropu	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
	Poškození zavazadlového prostoru	znečištění, praskliny, potřísnění chemikáliemi nebo deformace např. od nákladu	neakceptováno	neakceptováno	-	-
		znečištění zvířecí srsti a znečištění vyžadující tepování interiéru	neakceptováno	neakceptováno	-	-
		chybějící přepážka zavazadlového prostoru, bylo-li jí vozidlo vybaveno	neakceptováno	neakceptováno	-	-
	Poškození přístrojové desky, volantu, ovládacích prvků a vnitřního osvětlení	zaslepené otvory po demontáži mimořádného vybavení ve spodní polovině palubní desky - velikost zásepky	větší než 2,5 cm	větší než 2,5 cm	větší než 2,5 cm	větší než 2,5 cm
		zaslepené otvory po demontáži mimořádného vybavení ve spodní polovině palubní desky - počet poškození	více než 1 ks	více než 1 ks	více než 1 ks	více než 1 ks
		nezaslepené otvory po demontáži mimořádného vybavení	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		poškození, škrábance, praskliny deformace ovládacích prvků, větracích mřížek a mřížek reproduktorů chemikáliemi nebo lepidly a narušení jejich lakované vrstvy	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
		chybějící části interiéru	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno
NÁKLADOVÝ PROSTOR (LCV)	jakékoliv známky koroze	-	-	neakceptováno	neakceptováno	
	praskliny a deformace vnitřních dílů nákladového prostoru (nevztahuje se na karosářské díly) - počet bez ohledu na rozměr	-	-	více než 2 ks	více než 4 ks	
	praskliny a deformace vnitřních dílů nákladového prostoru (nevztahuje se na karosářské díly)	-	-	větší než 5 cm	větší než 5 cm	
	deformace vnitřních podběhů v nákladovém prostoru - počet bez ohledu na rozměr	-	-	více než 2 ks	více než 4 ks	
	deformace vnitřních podběhů v nákladovém prostoru	-	-	větší než 5 cm	větší než 5 cm	
	jakékoliv poškození, které omezuje funkci dveří, oken nebo zámků	-	-	neakceptováno	neakceptováno	
	proděravění, neodborné otvory	-	-	neakceptováno	neakceptováno	
	chybějící části nákladového prostoru	-	-	neakceptováno	neakceptováno	
DOKUMENTY A PŘÍSLUŠENSTVÍ	chybějící doplňkové příslušenství, které bylo předmětem leasingové smlouvy (střešní nosiče, řetězy apod.)	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
	chybějící zimní pneumatiky je-li součástí pronájmu služba Pneuservis se zimními pneumatikami	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
	chybějící klíč k vozidlu či karta s kódem	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
	nekompletní mechanické zabezpečení vozidla	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
	chybějící servisní knížka (kromě elektronických)	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
	chybějící nebo nekompletní dokumentace k vozidlu	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	
	chybějící povinná výbava vozidla, která byla součástí vozidla při předání	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	neakceptováno	

Názorné příklady akceptovatelných a neakceptovatelných opotřebení či poškození naleznete v Manuálu řidiče / Driver setu Volkswagen Financial Services, který obdržíte při předání vozidla či je k dispozici na www.vwfs.cz.

CENOVÁ NABÍDKA VOZIDLA ŠKODA

Nabídka od společnosti: Auto Hybeš s.r.o., Chrudim
Pro zákazníka: Aneta Paulusová
Číslo nabídky: 104571/v.1 ze dne s platností do 10. 4. 2020 0:00:00.



ŠKODA

Základní specifikace Vašeho vozu

Model

KAROQ 125 LET 1,0 TSI 85 kW 6-stup. mech.

Kód modelu

NU73B5

Barva

M3M3AD, Šedá Steel, Int: Onyx

Kombinovaná hodnota spotřeby a CO2**Cenová specifikace Vašeho vozu**

	Cena bez DPH	Cena s DPH
Základní model		
KAROQ 125 LET 1,0 TSI 85 kW 6-stup. mech.	459 421,49 Kč	555 900,00 Kč
Výbava ze sériové produkce výrobce		
KA1 Zadní parkovací kamera	6 694,22 Kč	8 100,01 Kč
9S6 Barevný Maxi Dot	1 652,89 Kč	2 000,00 Kč
PW3 Sklopná vnější zpětná zrcátka	3 966,94 Kč	4 800,00 Kč
PL4 LED Paket	4 958,68 Kč	6 000,00 Kč
PJ2 17" kola z lehké slitiny Triton	5 371,90 Kč	6 500,00 Kč
4A4 Vyhřívání předních a zadních sedadel	4 214,88 Kč	5 100,00 Kč
M3M3 Šedá Steel	8 677,69 Kč	10 500,00 Kč
Doplňková výbava na základě dodatečné objednávky		
YA1 Mobilita Plus	1 652,89 Kč	2 000,00 Kč
Celková ceníková cena Vašeho vozu	496 611,57 Kč	600 900,00 Kč
Slevy		
Sleva Škofin	-16 528,93 Kč	-20 000,01 Kč
Sleva Auto Hybeš	-24 793,39 Kč	-30 000,00 Kč
Celková sleva na vozidlo vč. mimořádných výbav:	-41 322,32 Kč	-50 000,01 Kč
Celková cena za vozidlo (vč. výbav, příslušenství a slev)	455 289,25 Kč	550 900,00 Kč
Celková korekce ceny (splátky, protiúčet apod.)		0,00 Kč

Kontakt

Nabídku vystavil

Hana Kasalová (12)

Pro zákazníka:

Aneta Paulusová, paulusova.anet@gmail.com

Auto Hybeš s.r.o.Dřenic 122, 537 01, Chrudim, Telefon 468 003 087 469 687 318
IČ28818831, DIČCZ28818831

CENOVÁ NABÍDKA VOZIDLA ŠKODA

Nabídka od společnosti: Auto Hybeš s.r.o., Chrudim
Pro zákazníka: Aneta Paulusová
Číslo nabídky: 104571/v.1 ze dne s platností do 10. 4. 2020 0:00:00.



ŠKODA

Předpokládaný termín dodání

Více informací

Poznámka

Všeobecné podmínky

Kupující převzetím nabídky potvrzuje, že souhlasí se Všeobecnými obchodními podmínkami pro prodej vozidel (VOPPV). VOPPV jsou dostupné v elektronické formě na internetových stránkách www.autohybes.cz, popř. na vyžádání u prodejce v tištěné formě. VOPPV jsou závazné a tvoří neoddělitelnou součást všech smluv uzavřených mezi kupujícím a Auto Hybeš s.r.o.

Kupující potvrzuje, že mu bylo předloženo příslušné informační memorandum a že byl dostatečně informován o: 1. rozsahu zpracovávaných osobních údajů, 2. účelu zpracování, 3. době uchování zpracovaných osobních údajů, 4. případných dalších společnostech, kterým budou osobní údaje předány 5. právech, které náleží subjektu údajů.

Tato nabídka je založena na konfiguraci vozidla č. C6QLD5MM. Detailní informace o této konfiguraci naleznete v CarConfiguratoru na stránkách ŠKODA AUTO.

Základní výbava modelu vozidla a jeho technické údaje

Model

NU73B5, KAROQ 125 LET 1,0 TSI 85 kW 6-stup. mech.
M3M3AD, Šedá Steel, Int: Onyx

Základní výbava

6K2	Front Assist (včetně nouzového brzdění)	9S5	Maxi Dot
UG1	Asistent rozjezdu do kopce	EM0	Bez asistentu rozpoznání únavy řidiče
4I2	Centrální zamykání s dálkovým ovládním	QV3	DAB - digitální radiopřijem
8RM	Další 4 reproduktory vzadu	8K3	Světelný asistent
4R4	Elektrické ovládní oken vpředu a vzadu	UI5	USB vpředu (datové)
1AS	Elektronický stabilizující systém ESC	4X3	Boční airbagy vpředu a hlavové airbagy
5ZF	Hlavové opěrky vpředu	7AA	Imobilizér elektronický
8QL	Centrální zamykání s dálkovým ovládním	4UP	Kolenní airbag řidiče
7K1	Kontrola tlaku v pneumatikách	Q1A	Normální sedadla vpředu
QG1	Prodloužený servisní interval	9Z0	Provozní napětí 12 V
9TC	Varovné odrazky v předních dveřích	3B4	Isofix na vnějších zadních sedadlech
1D7	Příprava pro tažné zařízení	4N0	Přístrojová deska - standardní
ER1	Regionální kód " ECE " pro Rádio	9P9	Kontrola nezapnutých bezpečnostních pasů
7L6	Start/Stop systém s rekuperací	8M1	Zadní stěrač Aero s ostřikovačem

Auto Hybeš s.r.o.

Dřenic 122, 537 01, Chrudim, Telefon 468 003 087 469 687 318
IČ28818831, DIČCZ28818831

CENOVÁ NABÍDKA VOZIDLA ŠKODA

Nabídka od společnosti: Auto Hybeš s.r.o., Chrudim
Pro zákazníka: Aneta Paulusová
Číslo nabídky: 104571/v.1 ze dne s platností do 10. 4. 2020 0:00:00.



ŠKODA

3S2	Střešní nosič černý	9ZX	Bluetooth
8W1	Ukazatel nedostatku kapaliny ostřikovačů	4GF	Tónované čelní sklo
KK3	Chladivo HFO1234yl	0EC	Díly pro zástavbu převodovky "MQ 200_GA"
2W6	Škrabka na led na víku palivové nádrže	QI6	Interval prohlídky vozu 30 000 km/2 roky
VL3	Rozšířená a prediktivní ochrana chodců	UH2	Elektrická parkovací brzda
9U1	Kontrola opotřebení brzdového obložení	1N3	Elektromechanický posilovač řízení
8T6	Tempomat s omezovačem rychlosti	3N6	Cargoelementy v zavazadlovém prostoru
9AK	Climatronic - dvouzónová klimatizace	9WT	Funkce SmartLink+
QH1	Hlasové ovládání	8N6	Dešťový senzor
3L3	Výškově nastavitelná přední sedadla	I8F	Infotainment Bolero 8"
6M3	Síťový program	4L6	Vnitřní zpětné zrcátko s aut. stmíváním
4A3	Vyhřívání předních sedadel	3NU	Zadní opěradlo dělené a loketní opěra
1PF	Šrouby kol Standard	8Y1	Dvoutónová houkačka
4KF	Sunset - zatmavená zadní okna	8IX	LED hlavní světlomety s AFS
8WH	Přední mlhové světlomety s Corner funkcí	8Q5	Automatická regulace sklonu světlometů
8X1	Výsuvné ostřikovače světlometů	7X2	Parkovací senzory vpředu a vzadu
4BF	Exhalační předpis, EU6 DG	2EJ	Kotoučové brzdy zadní
C15	COC-dokument 15	4H5	Dětská pojistka, elektricky ovládatelná
1G9	Nouzové rezervní kolo, radiál, 5 šroubů	6SC	Oboustranný koberec v zavazadlovém prostoru
N2C	Potah sedadel - látka	1S1	Sada nářadí a zvedák vozu
8TB	Koncové mlhové světlo	6XN	Vnější zrcátka el. stavitelná, vyhřívána
9T1	Vyhřívání trysky ostřikovačů skla	2JB	Nárazník standard
6FF	Vnější zpětná zrcátka v barvě vozu	5SJ	Vnější zpětné zrcátko vlevo, konvexní
0P0	Zadní díl výfuku standard	5RQ	Vnější zpětné zrcátko vpravo, konvexní
IN0	IN0	6KC	Ochranná mřížka chladiče
4ZE	Ozdobné lišty černé	5J3	Střešní spojler
QJ1	Chromový paket	U75	16" kola z lehké slitiny Castor
1NL	Středové krytky kol z lehké slitiny	1L1	Filtr vzduchu pro prašné země
J84	J84	3ZU	3bodové bezpečnostní pásy vzadu
3QT	Tříbodové bezpečnostní pásy vpředu	3T2	3. hlavová opěrka vzadu

Auto Hybeš s.r.o.

Dřenic 122, 537 01, Chrudim, Telefon 468 003 087 469 687 318
IČ28818831, DIČCZ28818831

CENOVÁ NABÍDKA VOZIDLA ŠKODA

Nabídka od společnosti: Auto Hybeš s.r.o., Chrudim
Pro zákazníka: Aneta Paulusová
Číslo nabídky: 104571/v.1 ze dne s platností do 10. 4. 2020 0:00:00.



ŠKODA

8S1	Čtecí lampička vpředu	6Q2	Hlavice řadící páky z kůže
7M0	Bez nástupních lišt	L0L	Levostranné řízení
4P6	Modul podlahy zadní - provedení 7	K8P	MPV
8Z5	Mírné klima	0FA	Místo dokončení-standardní
9JA	Nekuřácké provedení	FB0	Normální lakování
2KE	Nálepka/štítek česko-slovensky	4E2	Elektrické odjištění víka pátých dveří
V0A	Pneumatiky bez určení značky	1A5	Pohonný systém vstřikování Otto
IG0	Pohotová hmotnost Standard	AV1	Pravosměrný provoz
0VW	Provozní návod ČESKY	1X0	Přední náhon
5D1	Přenášecí frekvence 433,92 až 434,42 MHz	2B1	Přídavné tlumení vnějšího hluku
U5A	Tachometr v km/h	7LY	Rozdělení tříd vozu -5EP-
0B1	Rozvor	3W6	Přídavné tlumení vnějšího hluku
B1M	Sada dílů, provedení vozů-ČESKÁ REPUBLIKA	1EX	Se speciálním typovým štítkem pro Evropské společenství pro M1-Pkw
5N4	Sklopná stropní madla	0AE	Stabilizátor vpředu
0Y1	Standardní klimatické oblasti	1Z0	Sériová prvotní náplň paliva
G02	Tlumení přední	UC7	Tlumení zadní, vysoko postavený podvozek
FM0	Varianta základní výbava	GM1	Vnější zvuk Standard
0N1	Zadní náprava standard	B03	Země typových zkoušek-ČESKÁ REPUBLIKA
2A0	Základní výbava	E0A	Žádné akční provedení
F0A	Žádné zvláštní vozidlo, standardní provedení	7B2	12 V zásuvka v zavazadlovém prostoru
7P4	Manuálně nastavitelné bederní opěry	6E3	Nastavitelná loketní opěra a Jumbo Box
QE5	Deštník	7N2	Schránka na brýle
5XI	Sluneční clona s osvětlenými make-up zrcátky	5MB	Dekorační lišty - Ambition
A8C	Komfortní výbava	UK3	Sklopení zadních opěradel z kufru
2ZW	Vyhřívaný multifunkční volant	1E5	Nádobka na aktivní uhlí (EVAP)
1ZJ	Kotoučové brzdy vpředu - Geomet D	0NB	Přídavný nápis v základním provedení
3LE	Odpadkový koš ve výplni dveří		
Technické údaje			
	null: Délka		null: Šířka
	null: Výška		null: Rozvor

Auto Hybeš s.r.o.

Dřenic 122, 537 01, Chrudim, Telefon 468 003 087 469 687 318
IČ28818831, DIČCZ28818831

CENOVÁ NABÍDKA VOZIDLA ŠKODA

Nabídka od společnosti: Auto Hybeš s.r.o., Chrudim
Pro zákazníka: Aneta Paulusová
Číslo nabídky: 104571/v.1 ze dne s platností do 10. 4. 2020 0:00:00.



ŠKODA

null: Rozchod vpředu/vzadu	null: Vnější průměr zatáčení obrysový
null: Objem zavazadlového prostoru min./max.	null: Palivo
null: Počet válců	null: Objem motoru
null: Max. výkon	null: Max. točivý moment
null: CO2 emise - kombinované	null: Pohotovostní hmotnost s řidičem min.
null: Pohotovostní hmotnost s řidičem max.	null: Celková hmotnost
null: Užitečná hmotnost s řidičem	null: Brzděný přívěs při stoupání 12%
null: Nebrzděný přívěs	null: Jízdní souprava
null: Max. svislé zatížení pro tažné zařízení	null: Zatížení střechy
null: Maximální rychlost	null: Zrychlení 0-100 km/h
null: Spotřeba - město	null: Spotřeba - mimo město
null: Spotřeba - kombinovaná	null: Nox Production Fuel

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

Určeno pro: právnická osoba a fyzická osoba podnikatel

Klient:		Nabídka ze dne: 27.03.2020
Název akce:	ŠKODA Bonus - mimo Kodiaq, Superb	
Značka / Modelová řada:	Škoda Karoq kombi TER 1.0 TSI 125 Let 85 - kW	Typ / Druh vozu: Nové Osobní automobily
		Datum 1. registrace:

Spotřebitelský úvěr			
Počet měsíčních splátek:	48	měsíců	
Sazba DPH:	21,00 %		
		Pevná zápůjční úroková sazba (p.a.):	11,99 %
Požizovací cena vč. DPH:	550 899,99 Kč	Poplatek za převod peněžních prostředků:	0,00 Kč
Klientem hrazená část kupní ceny předmětu financování:	110 180,00 Kč	20,00 %	
Výše úvěru:	440 719,99 Kč	Pravidelná měsíční platba úvěru:	11 604,55 Kč
Nerovnoměrná poslední splátka:	0,00 Kč	Pravidelná měsíční platba úvěru vč. pojištění:	13 448,55 Kč

Pojištění **Varianta pojištění: Plus ŠKODA Pojištění Allianz**

Pojištné sazby byly kalkulovány jako neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy. Všechna pojištění jsou kalkulována na celou dobu trvání financování (pokud není uvedeno jinak).

Povinné sjednat ve splátkách pro zvolenou marketingovou akci: POV, SKL, HAV

Segmentační kritéria:	Způsob užití vozidla: Běžný provoz	Doba bezeškodného průběhu: 63 měsíců	Věk pojistníka: Klient IČ
Povinné ručení:	Allianz pojišťovna a.s.	Roční pojistné:	4 564,00 Kč

Součástí jsou tato rizika:

Havarijní pojištění:	Allianz pojišťovna a.s.	Spoluúčast: 5%/min.5 000,00 Kč	Roční pojistné:	13 415,00 Kč
	Pojistná částka: 550 899,99 Kč	Zabezpečení: mechanické: <input type="checkbox"/> vyhledávací aktivní: <input type="checkbox"/> vyhledávací pasivní: <input type="checkbox"/>		

Součástí jsou tato rizika: Náhradní vozidlo na 20 dní při opravě v Domovském servisu, Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Střet vozidla se zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Živelná událost do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Asistenční služby, Přímá likvidace, První škoda bez vlivu na bonus, GAP, Pojištění závažných následků zranění řidiče vozi

Pojištění skla:	Allianz pojišťovna a.s.	Limit plnění: 15 000,00 Kč	Roční pojistné:	1 350,00 Kč
	Rozsah plnění: Všechna obvodová skla			

Pojištění zavazadel:	Allianz pojišťovna a.s.	Limit plnění: 15 000,00 Kč	Roční pojistné:	796,00 Kč
-----------------------------	-------------------------	----------------------------	-----------------	-----------

Asistent:	Inter Partner Assistance	Varianta: Asistent XL	Roční pojistné:	2 004,00 Kč
------------------	--------------------------	-----------------------	-----------------	-------------

PPP:	BNP Paribas Cardif	Varianta: PPP L	Roční pojistné:	Ve splátce
-------------	--------------------	-----------------	-----------------	------------

Poznámka: **Zprostředkovatel úvěru:**

Uvedené kalkulace jsou pouze orientační.

Měsíční splátky úvěru jsou neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy.

V případě, kdy je pojištění povinné k uzavření smlouvy ve zvolené marketingové akci, je započítáno do RPSN.

Poplatek za uzavření smlouvy činí 0,00 Kč.

Uvedená sazba DPH je aktuální ke dni tisku nabídky.

Údaje uvedené v této nabídce platí po dobu 14 dní ode dne jejího tisku, max. však po dobu platnosti marketingové akce.

Tato indikativní nabídka není nabídkou ve smyslu §1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, a jejím přijetím nevzniká mezi společností ŠkoFIN a druhou stranou závazkový vztah, ani nárok na uzavření smlouvy.

Auto Hybeš s.r.o. Tomáš Suchý

Dřenic 122

Chrudim

Tel.: 468003083

E-mail: tomas.suchy@autohybes.cz

Děkujeme za Váš zájem o naše finanční služby.

Poučení:

Zájemce o předmětný produkt financování musí být schopen identifikovat konkrétní nabídku v případě, kdy se tento zájemce na její obsah bude chtít v budoucnu odkazovat, resp. bude-li chtít na základě této nabídky uzavřít smlouvu o financování. Za tímto účelem může zájemce vyplnit/sdílet obchodníkovi své jméno a příjmení a v budoucnu se identifikovat prostřednictvím těchto údajů (včetně např. data vytvoření nabídky či jiného dodatečného údaje).

Zájemce však **není povinen poskytovat obchodníkovi své jméno a příjmení** a v takovém případě identifikuje konkrétní nabídku jiným způsobem, např. předložením kopie nabídky nebo sdělením čísla nabídky.

Za účelem poskytnutí přesnějších podmínek financování ze strany obchodníka, může zájemce sdělit obchodníkovi své rodné číslo, na jehož základě dojde k ověření bezeškodného průběhu skrze Českou kancelář pojistitelů (ČKP). Zájemce **není povinen sdělovat obchodníkovi své rodné číslo**, nicméně učiní-li tak, uděluje současně obchodníkovi a společnosti ŠkoFIN s.r.o. souhlas se zpracováním tohoto rodného čísla a jeho předání ČKP za účelem ověření bezeškodného průběhu.

V případě, že zájemce, který je fyzickou osobou, poskytne obchodníkovi své osobní údaje (především jméno a příjmení či rodné číslo), může dealer/obchodník a společnost ŠkoFIN s.r.o. zpracovávat takto poskytnuté osobní údaje zájemce za účelem ztotožnění nabídky s konkrétním zájemcem a ověření bezeškodného průběhu skrze ČKP, a to nejdéle po dobu garantované platnosti nabídky (pokud nedojde k uzavření smlouvy se zájemcem).

Bližší informace o tom, jak společnost ŠkoFIN s.r.o. zpracovává osobní údaje, je možné zjistit na internetových stránkách www.vwfs.cz/privacy.