

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Bakalářská práce

Financování koupě nového automobilu leasingem či úvěrem

Vypracovala:

Ivana Holá

Vedoucí bakalářské práce:

doc. Ing. PhDr. Karel Šrédli, CSc.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci " Financování koupě nového automobilu leasingem či úvěrem" jsem vypracoval(a) samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autor(ka) uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil(a) autorská práva třetích osob.

V Praze dne 27. dubna 2009

Poděkování

Chtěla bych tímto poděkovat vedoucímu bakalářské práce panu doc. Ing. PhDr. Karlu Šrédlovi, CSc. za odborné vedení, ochotu a pomoc při zpracování této práce.

Obsah

Financování koupě nového automobilu leasingem či úvěrem	1
Souhrn, klíčová slova	2
1. Úvod	3
2. Cíl práce a metodika	4
3. Podnikové finance, teorie leasingu a úvěrování	6
3. 1. Leasing	6
3. 1. 1. Výhody leasingu	6
3. 1. 2. Nevýhody leasingu	7
3. 1. 3. Druhy leasingu	7
3. 1. 4. Cena leasingu	8
3. 1. 5. Výběr leasingové společnosti	9
3. 1. 6. Postup leasingu v případě financování koupě nového automobilu	9
3. 1. 7. Předčasné ukončení smlouvy	10
3. 2. Úvěr	11
3. 2. 1. Výhody úvěru	11
3. 2. 2. Nevýhody úvěru	11
3. 2. 3. Smlouva o úvěru	11
3. 2. 4. Druhy úvěru	12
3. 2. 5. Úrok	14
3. 2. 6. RPSN	14
3. 2. 7. Doklady nutné pro získání úvěru	15
4. Srovnání činnosti vybraných leasingových společností	16
4. 1. Ujasnění podmínek a výběr automobilu	16
4. 2. Výběr leasingových společností	17
4. 3. Leasing	18
4. 4. ŠkoFIN	19
4. 5. ČSOB Leasing	22
4. 6. Raiffeisen Leasing	23
4. 7. UniCredit Leasing	24
4. 8. Hodnocení Leasingu	27

5. Úvěrování bank na konkrétních případech	28
5. 1. Výběr bankovních institucí	28
5. 2. ČSOB úvěr	29
5. 3. Komerční banka úvěr	29
5. 4. Česká spořitelna úvěr	32
5. 5 Raiffeisenbank	35
5. 6. ŠkoFIN (Spotřebitelský úvěr Classic Credit)	37
5. 7. UniCredit - CAC AutoFinance	41
5. 8. Hodnocení úvěru	43
6. Analýza leasingu a úvěrování u vybraných subjektů	45
7. Závěr	48
8. Seznam literatury	49
9. Přílohy	50

Financování koupě nového automobilu leasingem či úvěrem

Financing of purchase of a new car by leasing or loan

Souhrn

Bakalářská práce se zabývá financováním koupě nového automobilu. První část rozebírá teoretické části leasingu a úvěru. Dále jsou vymezeny pojmy související s tímto tématem práce a charakteristika základních pojmů z oblasti financování. Druhá část práce je zaměřena na praktickou část tématu. Hodnotí podrobně jednotlivé druhy leasingu u různých leasingových společností a vybírá nejvýhodnější variantu. Stejným způsobem je zpracováno financování úvěrem u bankovních institucí. Z porovnání zpracovávaných variant vyplyne nejlepší leasing a nejvýhodnější úvěr. Následně se potom vyhodnotí nejvýhodnější možnost financování, což je předmětem hodnocení v závěru práce.

Klíčová slova

Leasing, úvěr, akontace, leasingová splátka, úrok

Summary

My bachelor's thesis is concerned with financing of purchase of a new car. First part involves theoretical sections of leasing and loan. Then there are determined definitions related with this topic, characteristics of basic definitions from the area of financing. The second part is practical. It evaluates different kinds of leasing at different leasing companies and chooses the best convenient option. It evaluates the loans and banks the same way. As a result of this survey we get the most convenient leasing and the most convenient loan. Then the best option of financing is evaluated. It is analyzed at the end of the thesis.

Key words

Leasing, loan, advance payment, leasing instalment, interest

1. Úvod

Toto téma jsem si vybrala, protože se domnívám, že v budoucnu se budu muset sama rozhodnout, jakým způsobem financovat nákup nového auta. Automobil má v dnešní době již většina dospělé populace a je třeba si důkladně promyslet, jakým způsobem si ho pořídit.

Každý si musí uvědomit, že zakoupením auta na leasing je zákazník povinen několik let (min. 3 roky) splácet měsíčně určitou finanční částku. Proto by si měl každý zvážit, zda-li bude moci i v příštích letech tuto částku splácet a podobná situace je i v případě úvěru. Zde se musí peníze splácet bance. Je velice důležité udělat správné rozhodnutí o tom, jakým způsobem si automobil pořídit.

K důležitým změnám v nabídkách jednotlivých společností zákazníkům došlo po 1.lednu 2009 a mnohé společnosti přišly na trh s novými typy finančních produktů. Tyto nabídky reagují na aktuální situaci na trhu. Proto mě zajímá, zda jsou výhodnější nabídky úvěrových smluv od bankovních institucí nebo od leasingových společností a leasingových smluv od leasingových společností nebo od bank.

Za účelem zjištění toho, jestli je výhodnější leasing nebo úvěr jsem se rozhodla, zpracovat uvedené téma.

2. Cíl práce a metodika

Cílem této práce je zjistit nové poznatky z oblasti finančních služeb. Poukázat na rizika, která leasing i úvěr přinášejí. Z důvodu těchto rizik je nutné, aby každý důkladně zvážil, jakým způsobem bude nákup auta financovat.

Na úvod této práce je zapotřebí nejprve uvést, co je to vlastně finanční leasing a co znamená poskytnutí úvěru. V této práci zpracuji výhody a nevýhody leasingu, kde a jakým způsobem ho získat, podmínky pro uzavření smlouvy a potřebné doklady. Podobně uvedu také u úvěru výhody a nevýhody, kde a jak je možné úvěr získat, podmínky pro získání a všechny potřebné doklady.

Důležité je rozhodnout se pro správný typ auta, do kterého chce klient finanční prostředky investovat. Za tím účelem je nutné seznámit se s aktuální nabídkou nových automobilů na trhu. Zároveň je důležité určit z hlediska provozních nákladů, zda se bude jednat o automobil s benzinovým nebo naftovým motorem. V momentě, kdy bude vybrán konkrétní typ auta, tak je možné zaměřit se na jeho podrobný popis a způsob jeho financování. Po zjištění nabídky aut jednotlivých obchodních společností na internetu, je možné zpracovat praktickou část uvedené úlohy. Je třeba zahájit jednání na vybrané prodejně, kde se bude vybrané auto kupovat. V souvislosti s tím je důležité jednání s odbornými pracovníky prodejny. S nimi budou projednány veškeré technické a také obchodní otázky.

V mojí práci se nejdříve zaměřím na zpracování finančního leasingu. Navštívím proto celkem 4 společnosti, kde projednám financování leasingem a tam si zjistím informace o jejich aktuálních nabídkách leasingových smluv. Ve všech leasingových společnostech si nechám vypracovat kalkulaci na vybraný typ auta. Zároveň si před návštěvou těchto firem promyslím základní výchozí body pro jednání, což je především doba splácení a procento z částky uhrazené předem tzv. akontace. Následně mohu potom začít srovnávat nabídky jednotlivých firem a vybrat nejvýhodnější variantu.

Zjistila jsem, že leasingové společnosti nabízí kromě varianty leasingu také úvěrové smlouvy. Podobně některé banky nabízí kromě úvěru také leasingové smlouvy. Proto zpracuji v mojí práci také všechny tyto další nabízené varianty. Navštívím v souvislosti s úvěrem celkem 6 společností, kde projednám financování úvěrem. Na základě těchto jednání potom vyberu optimální variantu.

Závěrem této práce provedu srovnání nejvýhodnějšího leasingu a nejvýhodnějšího úvěru. Na základě tohoto porovnání se také rozhodnu, jestli zvolím variantu leasingu nebo úvěru a vyberu tu optimální variantu, která mi bude ze všech hledisek nejvíce vyhovovat.

Bakalářská práce je zpracována za pomoci odborné literatury, která je uvedena na konci práce.

3. Podnikové finance, teorie leasingu a úvěrování

3. 1. Leasing

V dnešní době jde o velmi populární formu financování. Slovo leasing má svůj původ v anglickém výrazu „lease“, což v překladu znamená pronájem, který lze pochopit jako pronájem hmotných či nehmotných statků, kdy nájemce je povinen plnit pronajímateli své závazky za tyto služby. Po dobu placení splátek patří automobil leasingové společnosti, po zaplacení patří novému majiteli automobilu.

Leasing realizují bankovní ústavy nebo specializované firmy. Obvyklé jsou dvě formy a sice finanční leasing a nebo tzv. provozní leasing. V prvním případě se, po úplné úhradě hodnoty pronajaté techniky, zařízení stává majetkem nájemce. Ve druhém případě se nepřepokládá úhrada hodnoty zařízení.

3. 1. 1. Výhody

- Rychlost – rychlejší je získat leasingovou smlouvu než získat úvěr.
- Riziko není tak vysoké – nese je většinou leasingová společnost.
- Při vyřizování smlouvy není nutný kapitál na jednorázové vynaložení všech prostředků na investici.
- Předmět pronájmu nám během pronájmu může sloužit při získávání prostředků na pokrytí své pořizovací ceny.
- Je možné po domluvě sjednat nepravidelné splátky v případě, že se předmět pronájmu užívá jen sezónně.
- Leasing spojí podnikatelům jejich finance – využívá se tzv. zrychleného odepisování.

3. 1. 2. Nevýhody

- Leasing bývá dražší než úvěr, či koupě za hotové – je nutné totiž zaplatit finanční službu a zisk leasingové společnosti.
- Omezená vlastnická práva – po celou dobu pronájmu patří majetek leasingové společnosti a během této doby není možné provádět na tomto majetku žádné úpravy a teprve až po zaplacení patří majetek nájemci a může s ním libovolně nakládat.
- Nájemce nemůže vypovědět smlouvu, případně je vyměřeno dost vysoké penále.
- V případě, že by se leasingová společnost dostala do špatné finanční situace nebo dokonce až do bankrotu, musí nájemce vrátit předmět pronajímateli a jednat společně o vyrovnání.

3. 1. 3. Druhy leasingu

Rozlišujeme dva základní druhy leasingu – leasing operativní a leasing finanční.

Po prostudování všech typů leasingů jsem došla k závěru, že pro uvedený účel, což je koupě nového automobilu pro soukromou osobu, je vhodné využít finanční leasing. Pro zajímavost také uvedu jednoduchou a výstižnou charakteristiku ostatních druhů leasingu.

Finanční leasing

V tomto případě jde o pronájem najaté věci, u něhož dochází po uplynutí doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. V současné době se můžeme setkat místo s finančním leasingem i s jinými názvy a to: finanční pronájem nebo finanční pronájem s následnou koupí najaté věci, přičemž vždy jde o stejný leasing.

U tohoto typu, pronajímatel smluvně přenáší na nájemce i povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku. Jedná se o dlouhodobý pronájem.

Účelem finančního leasingu je na základě leasingové smlouvy umožnit zákazníkovi za úhradu trvalé užívání movitých věcí.

Česká leasingová a finanční asociace definuje finanční leasing na svých internetových stránkách jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci - jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:

- a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,
- b) právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek. [1]

Operativní leasing

Tento druh leasingu můžeme chápat jako všechny ostatní druhy, které nejsou leasingem finančním. Zde jsou definovány zcela jiné podmínky. Ta nejdůležitější spočívá v tom, že po skončení doby pronájmu dochází k navrácení pronajaté věci zpět pronajímateli. Nám, jako najímateli, tedy končí právo k užívání věci.

Jde o krátkodobější pronájem než u finančního leasingu a doba je většinou kratší než je doba ekonomické životnosti pronajatého majetku. Další odlišnost je v tom, že náklady spojené s údržbou a opravami nehradí nájemce, jak tomu tak bylo u finančního leasingu, ale hradí je sám pronajímatel.

3. 1. 4. Cena leasingu

Jde o částku, která je většinou placena v pravidelných splátkách. Tyto splátky mohou být měsíční, čtvrtletní či roční. Tato cena nezahrnuje pouze postupné splátky pořizovací ceny majetku ale také leasingovou marži pronajímatele a dále také ostatní náklady

(např. úroky z úvěru, případné poplatky bance za vedení úvěrových účtů a jiné správní náklady spojené s leasingem).

Celková výše této ceny je pak součet jednotlivých leasingových splátek.

Někdy se můžeme setkat s termínem: leasingový koeficient. Ten udává o kolik je vyšší leasingová cena pronajatého majetku oproti ceně pořizovací.

3. 1. 5. Výběr leasingové společnosti

Před uzavřením smlouvy s leasingovou společností je zapotřebí zjistit si o této společnosti co nejvíce informací. Je přitom vhodné projevit o všechny informace důkladný zájem. Každá společnost není totiž tak výhodná, jak se může na první pohled zdát. Budoucí leasingový nájemce by se měl především zajímat o to, jaké má společnost finanční zázemí, jak dlouho prosperuje na trhu, kolik leasingových smluv již uzavřela, kdo je majitelem a zda-li je členem asociace. Toto jsou důležité vstupní informace pro začátek rozhodování.

Seznámit se u finančních podmínek pouze s leasingovým koeficientem nestačí. Nájemce by měl posuzovat celou peněžní částku, kterou za dobu pronájmu skutečně vynaloží. Vybrat nejvhodnější leasingovou společnost je velmi důležité a to především z toho důvodu, že podpis smlouvy se už nedá vzít zpět. Smlouva o leasingovém pronájmu se totiž ze strany nájemce prakticky nedá vypovědět.

3. 1. 6. Postup leasingu v případě financování koupě nového automobilu

- Výběr konkrétní značky a typu automobilu a návštěva leasingové společnosti.
- V leasingové společnosti bude vypracována kalkulace různých variant leasingových splátek v závislosti na požadavcích a možnostech nájemce. Především se musí domluvit: pořizovací cena, procento akontace, délka leasingové smlouvy, interval splácení.
- Je zapotřebí předložit potřebné doklady. U fyzických osob jsou to občanský průkaz a jeho kopie, druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, pas, rodný list),

současné zaměstnání a zaměstnavatel, potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele s vyčíslením jiných závazků, počet vyživovaných osob, souhlas manžela (či manželky) s uzavřením leasingové smlouvy. U cizinců se vyžaduje povolení k pobytu a jeho kopie.

- Uzavření leasingové smlouvy mezi nájemcem a pronajímatelem.
- Potvrzení dohodnutého splátkového kalendáře.
- Automobil je uveden do provozu a o předání vozidla musí být sepsán zápis. Po celou dobu leasingu je uzavřená leasingová smlouva závazná pro obě smluvní strany.

1. 7. Předčasné ukončení smlouvy

Někdy se stává, že v průběhu finančního leasingu se nájemce a pronajímatel dohodnou, že nájemce odkoupí předmět pronájmu ještě před ukončením doby trvání leasingové smlouvy. V tomto případě se jedná o ukončení nájemní smlouvy dohodou. Dnem ukončení leasingové smlouvy je den, na kterém se pronajímatel a nájemce dohodnou.

Pokud skončí smlouva o finančním pronájmu předčasně, z důvodu předčasného odkupu pronajatého majetku, je zapotřebí pro daňovou započitatelnost nájemného hrazeného do okamžiku ukončení smlouvy splnit podmínku, aby kupní cena tohoto majetku nebyla nižší než zůstatková cena tohoto majetku zjištěná pomocí rovnoměrných daňových odpisů za dobu odpisování, po niž mohl být daný majetek odepisován, přičemž se nepřihlíží ke změnám vlastníka pronajatého majetku. [1]

3. 2. Úvěr

Úvěr je vztah mezi dvěma subjekty - dlužník a věřitel - a poskytují ho banky. Jde o objem finančních prostředků, které věřitel poskytne dlužníkovi za úplatu. Touto úplatou rozumíme úroky.

3. 2. 1. Výhody úvěru

Hlavní výhodou při koupi na úvěr je to, že není potřeba mít větší množství volných finančních prostředků. Úvěr získáváme prostřednictvím banky nebo jiné finanční instituce, která může úvěry poskytovat. Kromě tohoto má úvěrové financování i jiné výhody. Např. podnik, když si koupí majetek na úvěr, tak se okamžikem nákupu stává ihned jeho majetkem s právem tento majetek daňově odepisovat. Úroky z úvěru jsou totiž daňově uznatelným nákladem.

3. 2. 2. Nevýhody úvěru

Mezi nevýhody úvěru patří nutnost vynakládat další náklady na koupi (placené úroky z úvěru, poplatky spojené s úvěrem, poplatky za vyřízení žádosti o úvěr a jiné). Další zásadní nevýhodou je administrativní náročnost s ním spojená. V dnešní době se ale již banky a jiné instituce snaží tuto náročnost snižovat a zrychlovat také vyřízení úvěru. Banka má nevýhodu oproti leasingové společnosti a sice takovou, že při půjčování finančních prostředků se předmět nájmu nestává jejím majetkem.

3. 2. 3. Smlouva o úvěru

Upravuje ji obchodní zákoník a věřitel se v ní zavazuje poskytnout peněžní prostředky dlužníkovi. Banka má právo ověřit si bonitu zákazníka a to znamená, že si ověřují, zda-li je klient schopen splácet úvěr. Na tom závisí i výše úrokové sazby. Čím vyšší bude mít klient bonitu, tím nižší úrokovou sazbu obdrží. Bonita zahrnuje jak očištěný příjem od výdajů a splátek závazků, tak i to, jak byl klient schopen splácet předchozí úvěry.

Dlužník se smlouvou o úvěru zavazuje vrátit a zaplatit smluvené peněžní prostředky. Musí být uzavřena dohodou obou stran.

O tom, zda-li bude úvěr poskytnut nakonec rozhodne výbor hlasováním, nebo vydá svoje doporučení, zda-li se úvěr poskytnout má a zda-li je to vhodné. V rozhodování se kromě již provedené analýzy klienta zohledňuje také i teritoriální příslušnost klienta a další kritéria. Po sepsání a podpisu smlouvy pak může klient čerpat prostředky podle uvedených podmínek. Poskytovatel úvěru sleduje plnění těchto podmínek.

Podstatné náležitosti:

- Jasně určení věřitele a dlužníka.
- Určení přesné částky úvěru a úroků.
- Může být i jasně definován účel poskytnutí úvěru.

3. 2. 4. Druhy úvěrů

Mezi základní dělení úvěru patří rozdělení na účelové a neúčelové.

Účelové

Je nutné udat důvod na co je úvěr poskytnut.

U tohoto případu poskytují banky úvěry za nižší úrokovou sazbu a s delší dobou splatnosti.

Banky vyplácí úvěr bezhotovostní a to přímo na účet prodejce (zboží, služeb, nemovitostí) po předložení faktury klientem.

Neúčelové

V tomto případě není povinností uvést důvod žádosti o úvěr.

Je třeba počítat s vyšší úrokovou sazbou.

Banka tyto peníze vyplatí klientovi buď v hotovosti, nebo je uskutečněn bezhotovostní převod na účet uvedený klientem.

Další dělení:

Eskontní úvěr

Krátkodobý úvěr, který poskytuje banka na základě odkupu směnky před její splatností.

Klasifikovaný úvěr

Problémový úvěr, tj. úvěr, jehož splácení je nějakým způsobem ohroženo. Banky musí na takové úvěry tvořit rezervy.

Kontokorentní úvěr

Účet, na němž je klientovi poskytován úvěr vymezením debetního rámce. Jedná se v podstatě o rozšíření běžného účtu o úvěrový limit, v rámci kterého lze čerpat prostředky, pokud na běžném účtu není dostatečný zůstatek.

Revolvingový úvěr

Automaticky obnovovaný úvěr. Po uplynutí sjednané lhůty pokračuje úvěrový vztah se stejnými parametry.

Spotřebitelský úvěr

Úvěr poskytovaný soukromým osobám a domácnostem za účelem nákupu spotřebních předmětů, služeb, pořízení nebo stavby bytu nebo domu apod. Od komerčních úvěrů se zásadně liší způsobem svého užití: předmět, na jehož pořízení se úvěr použije, se nestává zdrojem příjmů pro splácení tohoto úvěru.

O spotřebitelský úvěr může žádat každá fyzická osoba starší 18 let, se státním občanstvím ČR a trvalým bydlištěm na území ČR. Někdy může požadovat banka, aby klient měl nějakou dobu, např. 3 měsíce, u této banky veden účet, nebo si účet založil

při kladném vyřízení žádosti o úvěr. Záleží vždy na bance, protože ne každá banka splnění této podmínky požaduje.

Výše poskytnutého úvěru je u každé banky jiná. Obecně je možné konstatovat, že se pohybuje od 0 Kč až po částku, která není přesně daná a záleží na bonitě klienta.

Pro mé účely, což je koupě nového automobilu, je zapotřebí využít spotřebitelský úvěr.

3. 2. 5. Úrok

S pojmem úvěr souvisí také úrok. Jde o takzvanou odměnu bance za vypůjčení peněžní částky. Když si od banky půjčíme nějaké peníze, musíme je do určité sjednané doby vrátit spolu s předepsaným úrokem. Velikost úroku se většinou vyjadřuje pomocí úrokové míry, která vyjadřuje zvýšení dané půjčené částky za určité časové období. V současné době se úroková sazba spotřebitelských úvěrů pohybuje v rozpětí od 9,5% až do 19% p.a.

3. 2. 6. RPSN

RPSN znamená roční procentní sazbu nákladů. V překladu to znamená číslo, díky kterému spotřebitel lépe může odhadnout výhodnost či nevýhodnost poskytovaného úvěru. Jde o procentní podíl z dlužné částky, která musí být spolu s jinými náklady splacena za období jednoho roku.

Od 1. ledna 2002 platí v České republice zákon, který požaduje, aby u všech poskytnutých úvěrů bylo zároveň uvedeno RPSN. Tím chce stát zabránit nepřehledným praktikám jednotlivých bankovních institucí. Také na tento zákon platí ale různá omezení. Banky tuto povinnost např. nemají pro úvěry nižší než 5 000 Kč nebo u vyšších než 800 000 Kč.

3. 2. 7. Doklady nutné pro získání úvěru

Při žádosti o úvěr musí každý klient prokázat své příjmy a případně příjmy spolužadatelů, spoludlužníků a ručitelů předložením různých dokladů. Některé banky jich požadují více a některé méně. Proto je vždy důležité zjistit si tuto skutečnost u konkrétní banky, u které žádá klient o úvěr.

Je zapotřebí mít následující doklady:

- Potvrzení zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední 3 měsíce vč. potvrzení, že klient není ve zkušební lhůtě a není s ním vedeno jednání o ukončení pracovního poměru.
- Výplatní pásky za poslední 3 měsíce potvrzené zaměstnavatelem (razítko a podpis), kdy rozhodující pro doložení výše příjmu je minimální měsíční příjem.
- Přiznání k dani z příjmu fyzických osob.
- Prokázání minimálního měsíčního příjmu na účtu u banky za poslední 3 měsíce, pokud z výpisu lze jednoznačně vyčíst původ platu (mzda, důchod, výživné, nájemné apod.).
- Doklad o přiznání důchodu.

Při podání žádosti je většinou zapotřebí předložit dva doklady za účelem prokázání totožnosti. Obvykle je to občanský průkaz a jako další je požadován rodný list, cestovní pas, průkaz zdravotní pojišťovny nebo index (průkaz studenta VŠ). [2]

4. Srovnání činnosti vybraných leasingových společností

4. 1. Ujasnění podmínek a výběr automobilu

Abych mohla navštívit jednotlivé společnosti a aby tam zároveň se mnou jednali jako se skutečným potenciálním zákazníkem, tak jsem si musela ujasnit vstupní podmínky pro tato jednání.

Zvolila jsem si proto tyto kritéria:

- již rok pracuji
- vdávat se ještě nebudu
- bydlení mám zajištěno

Musím si zvolit takový automobil, který budu schopná splácet. Po důkladném uvážení jsem nakonec zvolila nový automobil Fabia Classic 1.2 HTP/44 kW s benzinovým motorem v pořizovací ceně 229 900 Kč. Pro tento automobil jsem se rozhodla nejen z cenového důvodu, ale také díky novému originálnímu designu a stylovému interiéru. Navíc preferuji českou značku a kvalitu, kterou společnost Škoda Auto nabízí.

Obrázek vybraného automobilu:



Obr.1 Exteriér



Obr.2 Interiér

Více informací o novém automobilu Fabia Classic 1.2 HTP/44 kW viz příloha 1.

4. 2. Výběr leasingových společností

V první části této práce jsem se rozhodla zpracovat téma „Leasing“.

Nejdříve jsem si vybrala čtyři leasingové společnosti, které jsem následně zpracovávala a porovnávala. Jsou zde uvedeny všechny základní informace o nabídkách leasingových smluv těchto společností. Následně jsem hodnotila od jaké společnosti byla aktuální nabídka leasingové smlouvy nejvýhodnější.

Hodnotila jsem leasingy u těchto společností:



4. 3. Leasing

Dříve než jsem začala navštěvovat jednotlivé leasingové společnosti, tak jsem se musela rozhodnout, jak dlouho budu leasing splácet. Minimální doba trvání je od 36 měsíců a potom už záleží na finančních možnostech klienta. Jelikož je finančně nejvýhodnější stanovit si co nejkratší dobu splácení, zvolila jsem dobu splácení 36 měsíců. Zároveň je to lepší z toho důvodu, že se rychleji uhradí závazky vůči leasingové společnosti a v takovém případě dostane klient auto rychleji do osobního vlastnictví. Po dobu, kdy není zaplacená celá leasingová splátka, je automobil v majetku leasingové společnosti a klient ho má od nich „půjčené“.

Abych mohla chodit do jednotlivých vybraných společností a zároveň, aby se mnou jednali jako s opravdovým zákazníkem, musela jsem si ujasnit vstupní podmínky. Zvolila jsem si, že jsem schopná zaplatit při první splátce hotově až 80 500 Kč. Po prostudování tabulky splátek hrazených předem mi vyšlo, že při první splátce jsem schopná zaplatit 35 % z celkové ceny nového automobilu (tzv. akontace).

Vzhledem k tomu, že všechny společnosti mají pojištění auta sjednané u jiné pojišťovny a platby za pojištění auta jsou proto rozdílné, tak jsem se rozhodla k porovnávání měsíčních splátek bez pojištění.

Například ŠkoFIN, ČSOB Leasing a CAC LEASING mají pojištění zajištěno u České pojišťovny a. s. a u společnosti ČSOB pojišťovna. Společnost Raiffeisen LEASING má pojištění zajištěno u pojišťovny Kooperativa a. s. a u společnosti ČSOB pojišťovna atd.

Proto by nebylo dostatečně přesné porovnávat v ekonomickém hodnocení měsíční splátky se zahrnutým pojištěním. Je to dáno i tím, že např. služby nabízené společností Kooperativa a.s. mají nižší kvalitu než služby u společnosti Česká pojišťovna a.s. a právě proto je u nich pojištění levnější. Obě tyto pojišťovny se také podstatně liší například rychlostí plnění jednotlivých závazků. Rozhodující je také skutečnost, kolik peněz daná pojišťovna uhradí zákazníkovi v případě řešení pojistné události jako např. při nehodě.

Shrnutí údajů, které se u jednotlivých leasingů neliší:

Požizovací cena auta s DPH	229 900 Kč
Doba splácení	36 měsíců
Splátka hrazená předem v %	35 %
Splátka hrazená předem s DPH	80 500 Kč

4. 4. ŠkoFIN

ŠkoFIN je jedna z největších leasingových společností na českém trhu a je stoprocentní dceřinou společností Volkswagen Financial Services AG. Byla založena v srpnu roku 1992 jako první leasingová společnost zaměřená na podporu prodeje konkrétních značek vozů - Škoda, Volkswagen, SEAT a Audi. Přestože se ŠkoFIN pohybuje v úzkém segmentu finančního leasingu, dosahuje velmi dobrých výsledků - každý čtvrtý automobil, který vyjíždí na české silnice, je financován prostřednictvím ŠkoFINu. [3] Velikou výhodou je nejen nízká splátka předem, ale také příznivá doba splácení.

Mezi další výhody patří:

- nulový poplatek za uzavření smlouvy
- záruka fixních splátek po celou dobu leasingu
- garance získání vozu do osobního vlastnictví
- vysoká kvalita poskytovaných služeb

Největší zárukou jistoty a stability této společnosti je zázemí velké a silné společnosti Škoda Auto a proto je nezávislá na možných ekonomických výkyvech.

Ihned po předložení dokladů si může klient zvolit délku leasingu, výši zálohy i měsíčních splátek. Pracovník okamžitě připraví návrh leasingové smlouvy, kterou odešle přímo z počítače do ŠkoFINu. Tam je smlouva během několika minut posouzena a prostřednictvím on-line spojení odeslána zpět obchodníkovi. Je-li vybraný automobil k dispozici, může s ním klient ihned odjed.

Podmínky finančního leasingu nových vozů:

Cena vozu	Splátka předem
do 400 000 Kč	10 %
od 400 000 do 800 000 Kč	20 %
nad 800 000 Kč	30 %

Délku splácení si může klient vybrat od 36 měsíců do 72 měsíců.

Maximální splátka předem, kterou klient může zaplatit je 70 %.

Zůstatková hodnota:

Při splátkách do 48 měsíců je to 119 Kč až 30 %.

Pro délku smlouvy nad 48 měsíců 119 Kč až 20 %.

Zvýhodnění stávajícího klienta:

Minimální splátka předem snížena o 10 %.

Stávající klient je takový klient, který měl u ŠkoFINu leasingovou nebo úvěrovou smlouvu po dobu alespoň 6 měsíců s dobrou platební morálkou po celou dobu trvání smlouvy.

RPSN je od 13,90 %.

ŠkoFIN má právo prověřit si bonitu klienta a z tohoto důvodu je zapotřebí předložit 2 doklady totožnosti (OP + druhý doklad totožnosti – řidičský průkaz, rodný list, pas). U cizinců kopii platného povolení k pobytu, potvrzení o čistém měsíčním příjmu, (případně plná moc).

Kalkulace:

Požizovací cena automobilu:	230 000 Kč
Počet splátek	36 měsíců
Splátka hrazená předem v %	35 %
Splátka hrazená předem s DPH v Kč	80 500,10 Kč
Pravidelná měsíční platba s DPH (bez poj.)	4 852,10 Kč

Kupní (zůstatková) cena s DPH	119,00 Kč
Poplatek za uzavření smlouvy	0,00 Kč
Celková platba zákazníka	255 294,70 Kč
Společnost ŠkoFIN má zajištěno pojištění v případě zájmu u Český pojišťovny a. s.	

Výhody leasingu u společnosti ŠkoFIN

1) Sada zimních kol s originálními ocelovými disky

V prodejně Škoda Ben Car mi bylo řečeno, že jako bonus k leasingové smlouvě dostanu také kompletní sadu 4 zimních kol v ceně asi 8 800 Kč. Proto musím tuto skutečnost při porovnání zohlednit následujícím způsobem:

Cena automobilu	230 000 Kč
Leasingová měsíční splátka s DPH (bez poj.)	4 852,10 Kč
Měsíční sleva (za zimní kola)	244,40 Kč
Výsledná porovnatelná měsíční platba	4 607,70 Kč

2) ŠkoFIN Asistent zdarma

Každý klient, který uzavře u ŠkoFINu leasingovou smlouvu na libovolný nový vůz Škoda, obdrží nyní jako bonus službu ŠkoFIN Asistent na celou dobu trvání leasingu. Jedná se o administrativně právní asistenci, která zahrnuje například tlumočnický a překladatelský servis, pomoc při jednání s úřady nebo policií v zahraničí, zajištění pomoci při ztrátě dokladů nebo při soudním řízení a mnoho dalších aktivit na pomoc klientům ŠkoFINu. Služba nezahrnuje technickou asistenci (ta je ve většině případů již součástí pojištění vozu) a je součástí leasingu výhradně nových vozů Škoda. [4]

3) Cenové zvýhodnění

Firma Škoda Ben Car nabízí také další snížení nákupní ceny vybraného auta až o 30 000 Kč a to je jistě velmi zajímavá nabídka.

Originální kalkulace od ŠkoFINu viz příloha 2.

4.5. ČSOB Leasing

ČSOB Leasing je universální leasingová společnost s celorepublikovou sítí 14-ti vlastních poboček. ČSOB Leasing poskytuje leasingové služby pro podnikatelské subjekty i pro fyzické osoby - nepodnikatele.

Prostřednictvím 10% akcií se podílí na společnosti ČSOB Leasing se sídlem v Bratislavě, zbývající akcie vlastní ČSOB.

Pro soukromé osoby (nepodnikatele) poskytuje ČSOB finanční leasing na všechny druhy a typy dopravních prostředků, zejména motocyklů a osobních automobilů.

Máte možnost vybrat si floatové (proměnné) nebo fixní leasingové splátky, můžete si zvolit různé režimy splácení a výši jednorázové splátky předem. Výše jednorázové splátky předem se ve většině případů pohybuje od 15 do 60% a doba splácení od 36 do 60 měsíců.

Od roku 1999 je nabízen nepodnikatelům nový produkt - Osobní leasing. Osobní leasing je určen výhradně pro soukromé osoby (nepodnikatele) a vztahuje se na nové vozy. Umožňuje zkrátit dobu splácení a stát se tak vlastníkem nového automobilu dříve, než je obvykle možné. Každý si v závislosti na své finanční situaci může sám řídit délku trvání leasingové smlouvy a kromě toho ušetřit část úroků z leasingového nájemného.

Kalkulace:

Požizovací cena s DPH	230 000 Kč
Smluvní poplatek:	0,00 Kč
Kupní (zůstatková) cena bez DPH	1 000 Kč
DPH	190 Kč
s DPH	1 190 Kč
Doba splácení	36 měsíců

První splátka v %	35 %
První splátka bez DPH	67 647 Kč
První splátka s DPH	80 500 Kč
Pravidelná měsíční platba s DPH (bez poj.)	4 850 Kč

Pojištění je sjednáno v případě zájmu u **České pojišťovny a.s.** nebo **ČSOB pojišťovna a.s.**

Originální kalkulace viz příloha 3.

4. 6. Raiffeisen LEASING

Společnost Raiffeisen LEASING je univerzální leasingová společnost, která vznikla roku 1994. Poskytuje širokou nabídku finančních produktů včetně doplňkových služeb pro firmy i soukromé osoby.

Společnost Raiffeisen – Leasing je členem Asociace leasingových společností České republiky. Společníky leasingové společnosti jsou RAIFFEISENBANK a.s. se sídlem v Praze a Raiffeisen – Leasing International GmbH se sídlem ve Vídni.

První měsíční splátka je splatná vždy 1 měsíc po uzavření smlouvy, všechny následující splátky jsou splatné ke stejnému dni v příslušném měsíci dle splátkového kalendáře, který obdržíte spolu se smluvními dokumenty.

Kalkulace:

Pořizovací cena (včetně DPH)	229 900 Kč
Pořizovací cena (bez DPH)	193 193,28 Kč
DPH (19 %)	36 706,72 Kč
Počet splátek	36 měsíců
Splátka hrazená předem (% z PC bez DPH)	35 %

První splátka včetně DPH	80 465 Kč
Pravidelná měsíční splátka bez DPH	3 966,48 Kč
Pravidelná měsíční splátka s DPH	4 720,11 Kč
Cena leasingu včetně DPH	250 388,96 Kč
Kupní (zůstatková) cena s DPH	1 190,00 Kč

Pojištění sjednáno v případě zájmu u pojišťovny **Kooperativa a.s.** nebo **ČSOB pojišťovna a.s.**

Originální kalkulace viz příloha 4.

4. 7. UniCredit Leasing

Jde o univerzální leasingovou společností se silným finančním zázemím renomované evropské bankovní skupiny UniCredit Group. Tato společnost vznikla v roce 1991 a od listopadu 2007 se změnilo obchodní jméno na UniCredit Leasing. Tato společnost působí na českém trhu již více než 17 let - od roku 1991. Má přední postavení na trhu i dlouholetou zkušenost v oblasti leasingu.

Tým vysoce kvalifikovaných odborníků s řadou mezinárodních zkušeností, který je klientům plně k dispozici v síti desíti poboček a šesti kanceláří na území ČR, nabízí leasing s plným servisem.

Jde o společnost, která je významným členem České leasingové a finanční asociace a mezinárodních leasingových klubů Multilease, Leaseclub a Leaseurope.

To nejlepší z dosavadní historie, kdy od roku 1991 do 4. listopadu 2007 vystupoval pod obchodním jménem CAC Leasing:

- Uzavření více než 300 000 smluv o financování.
- Celková hodnota smluv přesahující 170 miliard korun (dle pořizovací ceny předmětů financování).

Mimořádná leasingová splátka.

Je to první splátka, kterou nájemce uhradí při podpisu leasingové smlouvy. Nachází se v rozmezí od 10 % do 70 % z pořizovací ceny předmětu. Vyšší mimořádná leasingová splátka na počátku sníží splátky klienta v průběhu leasingu.

Dobu trvání leasingové smlouvy si klient může zvolit sám (od 36 měsíců do 60 měsíců), přičemž nejvýhodnější je zvolit si co nejnižší počet měsíců splácení. Pro klienty, kteří raději splácejí delší dobu menší částky je vhodné si zvolit měsíční splácení na 60 měsíců. Je zde i možnost prodloužit si dobu trvání leasingové smlouvy do 84 měsíců.

Zůstatkovou cenu je vhodné si zvolit vyšší, která sníží splátky v průběhu leasingu. Zůstatkovou hodnotu uhradíte až při ukončování leasingové smlouvy, kdy její skutečná hodnota bude podstatně nižší než na počátku leasingu. (Standardní zůstatková cena je 1000 Kč bez DPH).

První leasingovou splátku platí klient až k pátému dni následujícího kalendářního měsíce po převzetí vozu.

CAC LEASING nabízí široký okruh výhod:

- Komplexní nabídku produktů a doprovodných služeb a je zajištěná spoluprací s řadou obchodních partnerů.
- Výhodné podmínky pro financování a pojištění.
- Komplexní nabídka vhodného pojištění od kooperačních partnerů společnosti.
- Financování v zahraniční měně.
- Daňová optimalizace.
- Kvalitní, profesionální poradenství v různých oblastech (finanční, daňové a právní poradenství).
- Zajištění nákupu strojů a zařízení od tuzemských i zahraničních dodavatelů a související služby (celní odbavení, přeprava, pojištění). [5]

V případě leasingu zůstává automobil až do jeho splacení v majetku leasingové společnosti. K převedení majetku dojde až při ukončení leasingové smlouvy.

Kalkulace: Škoda Extra Leasing

Požizovací cena bez DPH	193 277 Kč
DPH 19 %	36 723 Kč
Požizovací cena s DPH	230 000 Kč
Doba splácení	36 měsíců
První splátka	35 %
První splátka bez DPH	67 647 Kč
První splátka s DPH	80 500 Kč
Pravidelná měsíční platba s DPH (bez poj.)	4 881 Kč
Kupní (zůstatková) hodnota s DPH	1 190 Kč

UniCredit leasing nabízí v případě zájmu pojištění u **České pojišťovny a.s.**

Originální kalkulační viz příloha 5.

4. 8. Hodnocení leasingu

Závěrem je provedeno porovnání jednotlivých leasingových společností. V tabulce jsou přehledně uvedeny porovnatelné měsíční leasingové splátky, které zahrnují i DPH. Údaje nezahrnují pojištění, protože všechny posuzované společnosti nemají pojištění sjednané u stejné pojišťovny. Proto by porovnávání s pojištěním nebylo tak přesné a výstižné a zároveň ve variantě úvěru není pojištění předmětem kalkulace. Při konečném porovnání financování leasingem a financování úvěrem by stejně pojištění nemohlo být do závěrečného výběru a kalkulace zahrnuto.

Tabulka č. 1

Výsledné srovnávací údaje
(údaje v Kč)

Leasingová společnost	Měsíční splátka (bez poj. a s DPH)
ŠkoFIN	4 607,70
ČSOB Leasing	4 850,00
Raiffeisen Leasing	4 720,11
UniCredit Leasing	4 881,00

Z této tabulky vyplynulo, že nejnižší porovnatelná měsíční hodnota leasingové splátky byla nabídnuta leasingovou společností ŠkoFIN, kde byla v tabulce zohledněna také skutečnost, že firma Škoda Ben Car nabídla za uzavření leasingové smlouvy zdarma sadu nových zimních kol v hodnotě asi 8 800 Kč. Byla nabídnuta také možnost dalšího snížení ceny vozu při uzavření leasingové smlouvy až o 30 000 Kč. Velmi kladně hodnotím vysoce profesionální přístup pracovníků firmy Škoda Ben Car a také skutečnost, že se mi plně věnovali podle mých představ. Z těchto důvodů bych určitě volila nabídku leasingu od společnosti ŠkoFIN, se kterou firma Ben Car úzce spolupracuje.

5. Úvěrování bank na konkrétních případech

5. 1. Výběr bankovních institucí

V této druhé části bude provedeno hodnocení úvěru. Vybrala jsem celkem 6 úvěrů, které budou postupně zpracovány.

4 úvěry jsou bankovní:



U zbývajících dvou úvěrů není přímý styk s bankou. Osobně se však domnívám, že se jedná o zajímavé úvěry a proto jsem je zahrnula do hodnocení. Zajímá mě, zda úvěr poskytnutý od těchto společností není výhodnější než úvěr poskytnutý bankou.

Jedná se o následující společnosti:



5. 2. ČSOB

Úvěr

Výhody:

- ihned se klient stává vlastníkem vozidla
- splatnost půjčky až 7 let
- není třeba doložit na co budou peníze využity
- až 600 000 Kč poskytnuto bez ručitele

Minimální výše půjčky je 20 000 Kč.

Čerpání je jednorázové, převodem na účet klienta ihned po schválení žádosti.

Půjčka je splácena pravidelnými měsíčními splátkami.

Možnost pojištění půjčky.

Aby Vám byl poskytnut úvěr od ČSOB musíte splňovat tyto podmínky:

- jste fyzická osoba – občan starší 18 let a v době splatnosti úvěru nepřesáhnete věk 65 let (výjimky jsou možné při dosažení věku 65 let)
- jste občan ČR s příjmy a pobytem v ČR nebo SR. Nebo jste občan SR s příjmy a pobytem v ČR
- máte, případně Vám s půjčkou bude zřízen, některý z produktových balíčků
- vaše žádost musí být bankou kladně posouzena
- máte-li nebo si zřídíte ČSOB konto nebo ČSOB aktivní konto

Při podání žádosti stačí:

- doložit vaše příjmy (příp. příjmy spolužadatelů, spoludlužníků a ručitelů)
- předložit 2 doklady totožnosti (občanský + např. řidičský průkaz)

Kalkulace ČSOB:

Pořizovací cena vozu (s DPH)	230 000,00 Kč
Základ pro DPH	193 277,00 Kč
DPH	36 723,00 Kč
Hrazená část předem v %	35 %
Hrazená část předem v Kč	80 500,00 Kč
Počet splátek	36
Měsíční splátka	4 838,00 Kč
RPSN ¹	10,70 %

Pojištění se v případě zájmu sjednává u **České pojišťovny a.s.** nebo u **ČSOB pojišťovny a.s.**

Originální kalkulační viz příloha 6.

¹ RPSN udává procentní podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru.

5. 3. Komerční banka

Úvěr

Perfektní půjčka

Jde o hotovostní půjčku v rozmezí od 30 000 do 250 000 Kč.

Maximální délka splatnosti je 6 let.

Splácí se vždy z běžného účtu u KB .

Banka nemusí vyžadovat zajištění.

Pokud je zajištění požadováno, může si klient zvolit vklad u KB, ručitele nebo stavební spoření u Modré pyramidy stavební spořitelny.

Výhody Perfektní půjčky:

- půjčka zcela bez poplatků (zpracování, vedení úvěrového účtu)
- okamžité rozhodnutí o možnosti poskytnout půjčku
- pro klienty s předem schválenými úvěrovými limity možnost zřízení úvěru on line přes internetové bankovníctví „Mojobanka“
- vyřízení do 24 hodin
- možnost půjčky bez zajištění
- půjčku lze kdykoli bez sankcí předčasně splatit, a to zcela nebo částečně (například když získáte neočekávané finanční prostředky)
- možnost zdarma získat pojištění proti nesplácení (dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí) [6]

K vyřízení Perfektní půjčky budete potřebovat tyto základní doklady:

- 2 doklady totožnosti (OP a např. cestovní pas)
- podklady prokazující Váš příjem (potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně) [6]

Způsob splácení: anuitní - konstantními splátkami, které se po celou dobu splácení nemění

Předpokládaná výše mého požadovaného úvěru je 150 000 Kč.

Kalkulace:

Předpokládaná výše úvěru	150 000 Kč
RPSN	18,36 %
Předpokládaná výše úrokové sazby	16,9 %
Předpokládaný počet splátek:	36
Předpokládaná výše měsíční splátky úvěru	5 341,00 Kč

5. 4. Česká spořitelna

Úvěr

Úvěr České spořitelny je určen:

- fyzickým osobám starším 18 let
- občanům České republiky s trvalým pobytem na území České republiky (tuzemec)
- cizím státním příslušníkům s povoleným trvalým pobytem na území České republiky (tuzemec)
- občanům České republiky nebo cizím státním příslušníkům s trvalým pobytem v zahraničí (přechodný pobyt na území České republiky s dlouhodobým vízem)

Výhody:

- operativní a časově nenáročné řešení pro úhradu širokého spektra nákladů osobní spotřeby, a to i formou postupného čerpání úvěru
- úvěr lze zajistit jakýmkoliv bankou akceptovatelným zajišťovacím instrumentem s přihlédnutím k výši úvěru, s výjimkou zástavního práva k nemovitosti
- výpis z úvěrového účtu zdarma
- úvěr může žádat i osoba, která nemá účet u České spořitelny

Výše úvěru

Spotřebitelský úvěr:

- min. výše úvěru je 100 tis. Kč, max. výše úvěru není stanovena, řídí se úvěrovou potřebou žadatele o úvěr a jeho schopností splatit úvěr ve sjednané lhůtě

Hotovostní úvěr:

- min. 30 tis. Kč, max. výše úvěru není stanovena

Splatnost úvěru

Spotřebitelský úvěr:

- do 120 měsíců

Hotovostní úvěr:

- do 72 měsíců

Zajištění úvěru

- až do částky 500 tis. Kč je možné získat úvěr bez zajištění
- zástavní právo k pohledávce z vkladu

Čerpání úvěru

- jednorázově či postupně dle účelu, max. do 6 měsíců od uzavření smlouvy o úvěru
- zpravidla bezhotovostně (úhradou faktury na účet dodavatele či obchodníka, úhradou kupní ceny na účet prodávajícího, šekem)
- doba čerpání je sjednávána individuálně v souladu s účelem úvěru

Splácení úvěru

- úvěr je splácen měsíčně pravidelnými splátkami
- splácení probíhá zpravidla bezhotovostním převodem (na základě souhlasu s inkasem ze sporožirového a běžného účtu vedeného u České spořitelny či u jiné banky nebo na základě dohody o srážkách ze mzdy)

Hotovostní úvěr = neúčelový úvěr

Spotřebitelský úvěr = účelový úvěr

Půjčka

Rychle a bez dokládání účelu úvěru pomůže dočerpát chybějící finanční prostředky od 30 000 do 300 000 Kč. Peníze z úvěru budou poukázány přímo na účet či vyplaceny hotově v pokladně banky a splácet se může až po dobu 6 let pravidelnými měsíčními splátkami, jejichž výši si sami zvolíte. Půjčka Vám bude poskytnuta bez zajištění a k podpisu úvěrové smlouvy stačí pouze doklad totožnosti.

Kalkulace:

Předpokládaná výše půjčky	150 000 Kč
RPSN	od 9,84 %
Počet splátek	36
Měsíční splátka půjčky	5 185 Kč
Měsíční splátka hotovostního úvěru	5 156 Kč
Měsíční splátka spotřebitelského úvěru	5 002 Kč

U České spořitelny mi také řekli, že vzhledem k tomu, že jsem jejich klientem, mohu získat zvýhodnění ve formě snížení měsíční částky díky nižší úrokové sazbě. Abych ale jednotlivé úvěry mohla porovnat s naprostou přesností, nebrala jsem tuto výhodu v úvahu, protože by tato možnost nebyla nabídnuta pro všechny zájemce o financování nového automobilu.

Dále musím konstatovat, že jsem nebyla se službami této banky spokojená. Nebyla zde ani ochota poskytnout požadované informace. Proto bych si úvěr u této banky v žádném případě nepořídila.

Do výsledné tabulky pro posouzení později uvedu pouze hodnotu nejvýhodnějšího úvěru, kterým se stal spotřebitelský úvěr.

5. 5. Raiffeisenbank

Hlavní výhody:

- až 300 000 Kč bez ručitele
- zdarma poplatky za vyřízení
- zdarma pojištění půjčky, které se vztahuje na riziko smrti a trvalých následků úrazu
- peníze máte k dispozici do 24 hodin od dodání potřebných dokladů na pobočce
- možnost připojistit se proti rizikům ztráty zaměstnání a dlouhodobé pracovní neschopnosti

Popis produktu:

- výše Rychlé půjčky je od 20 000 až do 500 000 Kč
- doba splácení 6 až 72 měsíců

Podmínky získání:

- osoba starší 18 let
- navštívit pobočku
- k vyřízení je potřeba pouze doklad o příjmu

Zajištění:

- zajištění není potřeba do částek 200 000 Kč, při splnění bankou stanovených podmínek až do 300 000 Kč
- půjčku je možné zajistit ručitelem (fyzickou nebo právnickou osobou)
- poskytnete-li zajištění k úvěru, získáte nižší a výhodnější úrokovou sazbu

Čerpání:

- po schválení budou peníze převedeny na běžný účet
- pro čerpání půjčky nejsou potřeba žádné doklady

Splácení:

- převodem z běžného účtu v Raiffeisenbank nebo z jiné banky v ČR
- vkladem hotovosti na pobočkách Raiffeisenbank

- půjčka je splácena pravidelnými měsíčními splátkami
- již s první splátkou se začíná snižovat zůstatek půjčky (anuitní splácení)
- předem nastavená výše splátek je neměnná po celou dobu trvání půjčky
- v průběhu splácení půjčky je možné kdykoli využít předčasnou splátku, a to v plné i částečné výši

Kalkulace:

Pořizovací cena (včetně DPH)	229 900,00 Kč
Pořizovací cena (bez DPH)	193 193,28 Kč
DPH (19 %)	36 706,72 Kč
Počet splátek	36 měsíců
Splátka hrazená předem v %	35 %
Splátka hrazená předem s DPH v Kč	80 465,00 Kč
Financovaná hodnota (65,00%)	149 435,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka s DPH	4 786,50 Kč

Společnost Raiffeisenbank má sjednáno pojištění u ČSOB pojišťovny anebo pojišťovny Kooperativa. Lze si vybrat.

První měsíční splátka je splatná vždy 1 měsíc po uzavření smlouvy, všechny následující splátky jsou splatné ke stejnému dni v příslušném měsíci dle splátkového kalendáře, který obdržíte spolu se smluvními dokumenty.

Originální kalkulační viz příloha 7.

5. 6. ŠkoFIN (Spotřebitelský úvěr Classic Credit)

Spotřebitelský úvěr od ŠkoFINu je postaven na jednoduchém principu: pravidelnými splátkami hradíte jistinu včetně předem dohodnutého úroku poskytovateli úvěru, tedy společnosti ŠkoFIN.

Jako u ostatních úvěrů je prvním krokem schválení a uzavření úvěrové smlouvy. Pak splácíte dohodnutou část kupní ceny vozu přímo obchodníkovi a zbytek ceny za vás uhradí ŠkoFIN poskytnutím úvěru.

Výhoda Classic Creditu spočívá v tom, že ihned po převzetí se automobil stává vaším majetkem, přičemž dobu splácení úvěru si můžete určit sám, a to v rozmezí od 6 měsíců do 6 let. Úvěr nepodléhá DPH z finančních služeb.

Výhody úvěru od ŠkoFINu

- Automobil přechází po uzavření smlouvy do vlastnictví klienta
- Délka úvěru od 6 měsíců do 6 let
- Volitelnost výše úvěru i výše jeho splátek
- Není potřeba jednat s bankou, všechny náležitosti řeší klient přímo s obchodníkem
- Nepodléhá DPH z finančních služeb (výhoda oproti leasingu ojetých vozidel)
- Havarijní pojištění při čerpání úvěru do určité výše není podmínkou
- Neměnná výše úrokové sazby po celou dobu trvání smlouvy
- Možnost jednorázového doplacení úvěru pro fyzické osoby – nepodnikatele
- Pro podnikatele možnost odepisovat vůz ve vlastním účetnictví (až 25 % v roce pořízení vozu)
- Vhodný také pro příspěvkové a neziskové organizace, které nemohou uplatnit leasingové splátky jako nákladovou položku
- Lze využít státní dotace poskytované zdravotně postiženým občanům na nákup vozu
- Zvýhodnění stávajícího klienta: min. částka předem snížena o 10 %

Postup úvěru:

1. vyberete si auto podle vlastních představ
2. předložíte potřebné doklady
3. sestavíte s obchodníkem smlouvu o úvěru, kterou ŠkoFIN obratem schválí
4. uzavřete s obchodníkem kupní smlouvu
5. uhradíte dohodnutou část kupní ceny auta
6. je-li auto k dispozici, okamžitě odjíždíte.

Jako fyzická osoba musím předložit 2 doklady totožnosti (OP + druhý doklad totožnosti – řidičský průkaz, rodný list, pas). U cizinců kopii platného povolení k pobytu, potvrzení o čistém měsíčním příjmu, případně plná moc.

Dodatečné podklady, které si ŠkoFIN může individuálně dožádat pro posouzení smlouvy:

- Přiznání k dani z přidané hodnoty, výpisy z účtů, výplatní pásky, SIPO, faktury za telefon, plyn, elektřinu, potvrzení o trvalém nebo dočasném pobytu, výpis z rejstříku trestů, podnikatelský záměr, potvrzení o podání daňového přiznání

Výše úvěru

Minimální výše úvěru je 20 000 Kč, maximální výše není limitována a záleží pouze na individuálním posouzení klienta ze strany ŠkoFINu.

		Klientem
	PC	předem
Výše	předmětu	hrazená
poskytnutého	= financování	– část kupní
úvěru	včetně	ceny
	DPH	předmětu
		financování

Kalkulace:

U spotřebitelského úvěru Classic Credit jsem měla také možnost, stejně jako u leasingu vybrat si jak dlouho chci úvěr splácet.

Rozmezí délky splátek je zde ale odlišné než u leasingu. Zatímco u leasingu jsem si mohla vybrat od 36 měsíců do 72 měsíců. U úvěru to je již od 6 měsíců do 72 měsíců. Abych mohla později porovnávat, zda-li je výhodnější leasing či úvěr, musela jsem si vybrat stejný počet měsíců, jako u leasingu. Čili 36 měsíců.

Výši částky hrazené předem jsem opět zvolila 35 % z pořizovací ceny auta.

Pořizovací cena vozu (s DPH)	230 000,00 Kč
Základ pro DPH	193 277,30 Kč
DPH	36 722,70 Kč
Částka hrazená předem v %	35 %
Částka hrazená předem s DPH v Kč	80 500,00 Kč
Doba splácení	36 měsíců
Výše spotřebitelského úvěru	149 500,00 Kč
Roční procentní sazba nákladů na úvěr	11,37 %
Pravidelná měsíční splátka úvěru s DPH	4 878,10 Kč
Celková platba klienta za poskytnutý úvěr	175 611,60 Kč

Pojištění možné sjednat u **České pojišťovny a.s.**

U spotřebitelského úvěru od ŠkoFINu mi stejně jako u leasingu nabídli výhodné akce ve formě: zimních kol zdarma a služby ŠkoFIN Asistent zdarma. Tuto skutečnost musím i nyní do výsledných měsíčních částek započítat.

1) Kompletní sada 4 zimních kol v ceně asi 8 800 Kč:

Cena automobilu	230 000 Kč
Měsíční splátka úvěru	4 787,10 Kč
Měsíční sleva (za zimní kola)	244,40 Kč
Výsledná porovnatelná měsíční platba	4 542,70 Kč

2) ŠkoFIN Asistent zdarma

Každý klient, který uzavře u ŠkoFINu leasingovou smlouvu nebo úvěrovou smlouvu na libovolný nový vůz Škoda, obdrží nyní jako bonus službu ŠkoFIN Asistent na celou dobu trvání leasingu. Jedná se o administrativně právní asistenci, která zahrnuje například tlumočnický a překladatelský servis, pomoc při jednání s úřady nebo policií v zahraničí, zajištění pomoci při ztrátě dokladů nebo při soudním řízení a mnoho dalších aktivit na pomoc klientům ŠkoFINu. Služba nezahrnuje technickou asistenci (ta je ve většině případů již součástí pojištění vozu) a je součástí leasingu výhradně nových vozů Škoda. [4]

3) Firma Škoda Ben Car nabízí také při tomto způsobu financování další snížení pořizovací ceny auta až o 30 000 Kč což je zajímavá nabídka.

Originální kalkulace viz příloha 8.

5. 7. UniCredit - CAC AutoFinance

Zde je možno si vybrat ze dvou možných úvěrů:

- CAC Fin
- CAC Credit

CAC Fin

Minimální doba splácení 6 let

Minimální výše úvěru 20 000 Kč

Možnost předčasného splacení úvěru

Nepožaduje se zajištění majetkem či třetí osobou

Vyšší zajištění pro poskytovatele financování = nižší splátky pro klienta

CAC Credit

Minimální doba splácení 6 let

Minimální výše úvěru 20 000 Kč

Možnost předčasného splacení úvěru

Nepožaduje se zajištění majetkem či třetí osobou

Klient se ihned stává majitelem předmětu financování

Kalkulace:

1) FinAuto

Požizovací cena vozu	230 000,00 Kč
Základ pro DPH	193 277,00 Kč
DPH	36 723,00 Kč
Poplatek	0,00 %
Hrazená část předem v %	35 %
Hrazená část předem s DPH v Kč	80 500,00 Kč
Doba splácení	36 měsíců
Výše úvěru	149 500,00 Kč
Měsíční splátka s DPH (bez poj.) v Kč	4 871,00 Kč
RPSN	11,20 %

Originální kalkulace viz příloha 9.

2) CAC Credit

Pořizovací cena vozu	230 000,00 Kč
Základ pro DPH	193 277,00 Kč
DPH	36 723,00 Kč
Poplatek	0,00 %
Hrazená část předem v %	35 %
Hrazená část předem s DPH v Kč	80 500,00 Kč
Doba splácení	36 měsíců
Výše úvěru	149 500,00 Kč
Měsíční splátka s DPH (bez poj.) v Kč	4 947,00 Kč
RPSN	12,40 %

Originální kalkulace viz příloha 10.

Do výsledné tabulky pro posouzení, který úvěr je výhodnější, později uvedu pouze hodnotu nejvýhodnějšího úvěru, kterým se stal úvěr FinAuto.

5. 8. Hodnocení úvěru

V souhrnné tabulce je provedeno hodnocení úvěrů od jednotlivých bank a společností. Podobně jako v kapitole leasing musí být porovnávány pouze srovnatelné hodnoty.

Tabulka č. 2

Měsíční částky splátek u bankovních úvěrů (údaje v Kč)

Banka	Měsíční splátka
ČSOB	4 838,00
Komerční banka	5 341,00
Česká spořitelna	5 002,00
Raiffeisenbank	4 786,50

Pro zajímavost jsem ještě ověřila, jaké úvěry nabízí další **jednotlivé společnosti**, které nepatří mezi bankovní instituce

Tabulka č. 3

Měsíční částky splátek u nebankovních úvěrů (údaje v Kč)

Společnost	Měsíční splátka
ŠkoFIN	4 542,70
UniCredit - CAC	4 871,00

Vzhledem k tomu, že jsem leasing porovnávala bez pojištění a to také z toho důvodu, že bankovní úvěry u České spořitelny a Komerční banky neřeší otázku pojištění vozidla, tak jsou ve výše uvedených tabulkách uvedeny porovnatelné hodnoty bez pojištění také u společností ČSOB, Reiffeisenbank, ŠkoFIN a UniCredit - CAC.

Z těchto tabulek proto vyplývá, že nejvýhodnější úvěr nabízí společnost ŠkoFIN a zároveň jsem byla plně spokojená s profesionálním přístupem pracovníků firmy Škoda Ben Car, která s touto firmou v oblasti financování spolupracuje. Byla jsem také spokojená s ochotou poskytnout všechny požadované informace.

6. Analýza leasingu a úvěrování u vybraných subjektů

Závěrem je zapotřebí rozhodnout, zda je výhodnější leasingová smlouva nebo úvěr na zakoupení uvedeného automobilu. Proto je zapotřebí uvést porovnatelné hodnoty leasingových měsíčních splátek a úvěrových měsíčních splátek. V následující tabulce jsou také leasingové splátky uvedeny bez pojištění a zároveň jsou zohledněny finanční výhody vyplývající z uzavření leasingové smlouvy.

Tabulka č. 4

Výsledná tabulka měsíčních splátek leasingových společností (údaje v Kč)

Leasingová společnost	Měsíční splátka (bez poj. a s DPH)
ŠkoFIN	4 607,77
ČSOB Leasing	4 850,00
Raiffeisen Leasing	4 720,11
UniCredit Leasing	4 881,00

Uvedené hodnoty budou porovnány s měsíčními platbami úvěrů, jak je uvedeno v následujících tabulkách:

Tabulka č. 5

**Výsledná tabulka měsíčních splátek bankovních úvěrů
(v Kč)**

Banka	Měsíční splátka
ČSOB	4 838,00
Komerční banka	5 341,00
Česká spořitelna	5 002,00
Raiffeisenbank	4 786,50

Tabulka č. 6

**Výsledná tabulka měsíčních splátek nebankovních úvěrů
(v Kč)**

Společnost	Měsíční splátka
ŠkoFIN	4542,70
UniCredit - CAC	4871,00

Jak jsem již uvedla, tak z leasingových společností bych zcela určitě zvolila společnost ŠkoFIN. Pokud se týká úvěru tak jednoznačně nejvýhodnější variantou je úvěr poskytnutý také od společnosti ŠkoFIN. Sice to není klasický úvěr poskytnutý bankovní institucí, ale to nic nemění na situaci, že pro úvěr bych zcela jistě zvolila tuto variantu.

Důvody k volbě varianty financování koupě nového auta úvěrem u společnosti ŠkoFIN jsou následující:

- Nejnižší měsíční splátka
- Auto se okamžitě stává mým majetkem
- Možnost prodeje automobilu v případě potřeby
- Seriózní a profesionální jednání pracovníků společnosti ŠkoFIN a spolupracující obchodní firmy Škoda Ben Car

7. Závěr

Zpracování daného tématu mi přineslo velké poznatky v oblasti financování automobilu prostřednictvím leasingových splátek a úvěrových splátek. V dnešní době se stává financování leasingem či úvěrem stále více populární. Je to zcela jistě dáno i špatnou finanční situací, která v této době probíhá.

Důležitým poznatkem bylo, že od 1. ledna 2009 přišly mnohé společnosti na trh s novými typy finančních produktů. Zjistila jsem, že leasingové společnosti nabízí kromě varianty leasingu také úvěrové smlouvy. Podobně některé banky nabízí kromě úvěru také leasingové smlouvy. Musela jsem navštívit velké množství společností, které finanční služby zákazníkům poskytují. Při jednání s pracovníky těchto firem jsem získala praktické poznatky a zkušenosti, které se mi budou hodit v dalším životě.

Poznala jsem, že i v této oblasti existuje silné konkurenční prostředí a z této práce zcela jednoznačně vyplývá složitost porovnání nabídek leasingových a úvěrových smluv od jednotlivých společností. Jednotlivé firmy se neustále navzájem sledují a okamžitě reagují na aktuální nabídky konkurenčních firem. Obecně se může zdát, že nabídky jednotlivých firem jsou v dané oblasti přibližně srovnatelné. Teprve při hlubším rozboru je možné odhalit rozdíly mezi firmami. Je možné najít firmy, které dokáží využít aktuální situace na trhu a zaujmout zákazníky svým profesionálním přístupem a poskytnutím mimořádně zajímavých nabídek.

Zároveň jsem také zjistila, že je velmi těžké orientovat se v nabídkách jednotlivých firem. Porovnání nabídek není jednoduché a je zapotřebí udělat podrobnou analýzu a srovnávat vždy pouze srovnatelné údaje.

Rozhodování zákazníků vždy také značnou měrou ovlivňuje profesionalita a serióznost zástupců oslovených firem. Právě proto vyšla v závěru mé práce zcela jednoznačně nejvýhodnější varianta financování koupě nového automobilu úvěrem od společnosti ŠkoFIN. Kromě nejnižší měsíční částky také velmi oceňuji přátelský a profesionální přístup.

8. Seznam literatury

- [1] Leasing v praxi, praktický průvodce, Grada, Petr Valouch, 2005, s. 1-30
- [2] <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/informace/spotrebitelske-uvery/doklady/>
- [3] <http://www.skofin.cz/produkty/financni-leasing/skoda-finance/>
- [4] <http://www.skofin.cz/produkty/vybrane-akce-produktovych-rad/?id=1>
- [5] <http://www.unicreditleasing.cz/cz/spolecnost.html>
- [6] http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect_loan.shtml

Leasing - moderní způsob financování / Vratislav Válek 1.vyd . - Praha: Management Press, 1992 . - 109 s.: tab., schémata ; 21 cm . - (Management a podnikání) ISBN 80-85603-21-7

PŮLPÁN, K.- DUCHÁČKOVÁ, E.- MUSÍLEK, P.-PŮLPÁNOVÁ,S.-VESELÁ, J.
Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů. 2 vyd. Praha : Public History, 2001. 328 s. ISBN80-902193-2-2.

9. Přílohy

- Příloha 1 : Více informací o novém automobilu Fabia Classic 1.2 HTP/44 kW
- Příloha 2 : Originální kalkulace ŠkoFIN Leasing
- Příloha 3 : Originální kalkulace ČSOB Leasing
- Příloha 4 : Originální kalkulace Raiffeisen Leasing
- Příloha 5 : Originální kalkulace UniCredit Leasing
- Příloha 6 : Originální kalkulace ČSOB úvěr
- Příloha 7 : Originální kalkulace úvěru od Raiffeisenbank
- Příloha 8 : Originální kalkulace úvěru od ŠkoFIN
- Příloha 9 : Originální kalkulace úvěru od FinAuto
- Příloha 10: Originální kalkulace úvěru CAC Credit

Příloha 1 – první část

PŘÍLOHA 1

Mimořádné výbavy

	Classic	Ambiente	Sport	Elegance
Bezpečnost				
Deaktivace airbagu spolujezdce	1 500,-	1 500,-	1 500,-	1 500,-
Kontrola tlaku v pneumatikách (nelze pro 1,2/44 kW, standard pro 1,6/77 kW AP)	1 500,-	1 500,-	●	1 500,-
Signalizace nezapnutého bezpečnostního pásu řidiče	1 000,-	1 000,-	1 000,-	1 000,-
Signalizace nezapnutého bezpečnostního pásu řidiče a spolujezdce	1 700,-	1 700,-	1 700,-	1 700,-
Hlavové airbagy	7 000,-	7 000,-	7 000,-	7 000,-
ASR včetně ABS + MSR + Dual Rate	3 000,-	3 000,-	3 000,-	●
ESP včetně ABS + MSR + ASR + Dual Rate (standard pro 1,6/77 kW AP)	15 000,-	15 000,-	15 000,-	12 000,-
Prodloužení servisního intervalu a kontrola brzdového obložení	2 000,-	2 000,-	2 000,-	2 000,-
Přední mlhové světlomety	4 000,-	●	●	●
Přední mlhové světlomety s Corner funkcí	6 500,-	2 500,-	2 500,-	2 500,-
Halogenové projektorové světlomety	2 000,-	2 000,-	●	●
Halogenové projektorové světlomety s natáčením a mlhové světlomety s Corner funkcí	12 500,-	8 500,-	6 500,-	6 500,-
Funkčnost				
Dělicí síť (pouze Combi)	4 000,-	4 000,-	4 000,-	4 000,-
Držák na kola v zavazadlovém prostoru (pouze Combi)	4 400,-	4 400,-	4 400,-	4 400,-
Síťešni nosič, černý (pouze Combi)	5 000,-	5 000,-	5 000,-	5 000,-
Síťešni nosič, stříbrný (pouze Combi)	–	10 000,-	10 000,-	10 000,-
Mezpodlaha v zavazadlovém prostoru (pouze Combi)	3 200,-	3 200,-	3 200,-	3 200,-
Tažné zařízení s odnímatelnou hlavicí (nelze pro vozy s AP s klimatizací)	8 500,-	8 500,-	8 500,-	8 500,-
Paket pro špatné cesty	4 000,-	4 000,-	4 000,-	4 000,-
Vyhřívání trysky ostřikovačů čelního skla	600,-	600,-	600,-	600,-
Sportovní podvozek (pouze hatchback)	2 900,-	2 900,-	2 900,-	2 900,-
Kola/pneumatiky				
Rezervní kolo z lehké slitiny	3 000,-	3 000,-	3 000,-	3 000,-
Kola ocelová 6J×15" s velkoplošnými kryty kol Hermes, pneumatiky 195/55 R15 – 5 ks	3 000,-	●	–	–
Kola z lehké slitiny Atik 6J×14", pneumatiky 185/60 R14 – 4 ks	12 000,-	–	–	–
Kola z lehké slitiny Antares 6J×15", pneumatiky 195/55 R15 – 4 ks (u 1,9/77 kW)	15 000,-	12 000,-	●	●
Kola z lehké slitiny Line 6J×15", pneumatiky 195/55 R15 – 4 ks (u 1,9/77 kW)	12 000,-	12 000,-	0,-	0,-
Kola z lehké slitiny Atria 6,5J×16", pneumatiky 205/45 R16 – 4 ks	–	15 000,-	3 000,-	3 000,-
Kola z lehké slitiny Bear 6,5J×16", pneumatiky 205/45 R16 – 4 ks	–	15 000,-	3 000,-	3 000,-
Komfort				
Ochranné boční lišty dveří, černé	1 000,-	●	●	●
Signalizace vzdálenosti při parkování vzadu	9 000,-	9 000,-	9 000,-	●
Tempomat (nelze pro 1,2/44 kW)	–	9 000,-	9 000,-	●
Maxi DOT	–	4 000,-	●	●
Climatic – klimatizace s automatickou regulací a kombifiltrem	35 000,-	20 000,-	●	–
Climatronic – klimatizace s elektronickou regulací a kombifiltrem	–	32 000,-	12 000,-	●
Elektrické ovládání oken vpředu a centrální zamykání	12 000,-	–	–	–
Elektrické ovládání oken vpředu a centrální zamykání s dálkovým ovládním (2 sklopné klíče)	16 000,-	●	●	●
Elektrické ovládání oken vpředu a vzadu s dětskou pojistkou	–	5 000,-	5 000,-	●
SunSet a čelní sklo s šedým pruhem	4 000,-	4 000,-	●	4 000,-
Elektricky ovládané střešní okno, paket Overhead II a centrální zamykání s dálkovým ovládním	–	16 000,-	11 500,-	11 500,-
Výsuvné integrované ostřikovače světlometů	3 000,-	3 000,-	3 000,-	3 000,-
Kuřácký paket (popelník a zapalovač)	500,-	500,-	500,-	500,-
Elektricky ovládaná a vyhřívána zpětná zrcátka, elektrické ovládání oken vpředu a centrální zamykání	16 000,-	–	–	–
Elektricky ovládaná a vyhřívána zpětná zrcátka, elektrické ovládání oken vpředu a centrální zamykání s dálkovým ovládním (2 sklopné klíče)	20 000,-	●	●	●

Příloha 1 – druhá část

PŘÍLOHA 1

	Classic	Ambiente	Sport	Elegance
Ostatní				
Bez označení motorizace	0,-	0,-	0,-	0,-
Příprava na N1 (homologována pro 4 místa, nelze s interiérem Floss, pro hatchback bez zakrytí zavazadlového prostoru)	0,-	0,-	0,-	0,-
Prodloužená záruka				
Prodloužená záruka na 4 roky, do 60 000 km	3 000,-	3 000,-	3 000,-	3 000,-
Prodloužená záruka na 4 roky, do 120 000 km	6 000,-	6 000,-	6 000,-	6 000,-
Rádia/telefony/navigace				
Další 4 reproduktory vzadu	–	2 000,-	2 000,-	●
Podvolantový ovládací modul rádia (pouze s rádií či navigací Škoda)	3 000,-	3 000,-	3 000,-	3 000,-
Podvolantový ovládací modul rádia a telefonu s Bluetooth a Maxi DOT (pouze s rádií či navigací Škoda a přípravou pro telefon GSM II s držákem)	–	6 500,-	2 500,-	2 500,-
Navigační systém Low (2 DIN) a Maxi DOT	–	35 000,-	23 000,-	23 000,-
Příprava pro mobilní navigaci	400,-	400,-	400,-	400,-
Příprava pro telefon GSM I	1 500,-	1 500,-	1 500,-	1 500,-
Příprava pro telefon GSM II s Bluetooth a držákem (pouze s rádií či navigací Škoda)	7 500,-	7 500,-	7 500,-	7 500,-
Příprava pro telefon GSM II s Bluetooth, podvolantový ovl. modul rádia a telefonu a Maxi DOT (pouze s rádií či navigací Škoda)	–	12 500,-	8 500,-	8 500,-
Radiopříprava se 4 reproduktory (1 DIN Aftermarket)	400,-	400,-	–	–
Radiopříprava s 8 reproduktory (1 DIN Aftermarket)	–	2 400,-	–	–
Rádio Beat (1 DIN) a audiozdiřka	4 500,-	4 500,-	–	–
Rádio Dance (2 DIN) s CD, MP3 a audiozdiřka	8 000,-	8 000,-	●	●
CD měnič na 6 CD (pouze s rádií či navigací Škoda)	10 000,-	10 000,-	10 000,-	10 000,-
Volanty/interiéry/sedadla				
Loketní opěra vpředu	–	3 000,-	3 000,-	●
Interiér Chic	–	–	–	0,-
Interiér Floss (včetně malého koženého balení se čtyřramenným volantem a dalších 4 reproduktory vzadu)	–	20 000,-	15 000,-*	20 000,-
Výškově nastavitelné sedadlo řidiče	2 000,-	●	●	–
Výškově nastavitelná sedadla vpředu	–	2 000,-	2 000,-	●
Vyhřívaná přední sedadla	5 000,-	5 000,-	5 000,-	●
Malý kožený paket (čtyřramenný volant, hlavice a manžeta řadící páky, madlo ruční brzdy)	–	6 500,-	–	●
Malý kožený paket (tříramenný volant, hlavice a manžeta řadící páky, madlo ruční brzdy)	–	8 000,-	●	1 500,-
Sportovní paket Dynamic (malý kožený paket s tříramenným volantem, sportovní sedadla vpředu, potahy sedadel Pulse)	–	13 000,-	●	6 500,-
Zabezpečení				
Centrální zamykání, SAFE-systém	5 000,-	–	–	–
Centrální zamykání s dálkovým ovládním (2 sklopné klíče)	9 000,-	●	●	●
Alarm s hlídáním vnitřního prostoru, zálohovou sirénou, náklonovým čidlem a centrální zamykání s dálkovým ovládním (2 sklopné klíče)	14 000,-	5 000,-	5 000,-	5 000,-
Akční pakety**				
Classic Plus: Climatic – klimatizace s automatickou regulací a kombifiltrem, centrální zamykání	10 000,-	–	–	–
Ambiente Plus: Climatic – klimatizace s automatickou regulací a kombifiltrem, SunSet a čelní sklo s šedým pruhem	–	10 000,-	–	–

* Při objednání pro verzi Sport nebudou mít sedadla sportovní tvar.

** Akční pakety PLUS není možné u modelů Fabia a Fabia Combi kombinovat se standardními podporami pro velkoobchodatele. Akční pakety PLUS je možné kombinovat pouze s Bonusem období (klient je opakovaně velkoobchodatelem vozů Škoda).

● Základní výbava – Není ve výbavě

Příloha 2

PŘÍLOHA 2

ŠkoFIN

NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU

Značka / Modelová řada:	Škoda Fabia	Požizovací cena s DPH:	230 000,00 Kč
Finanční leasing pro:			
Typ / Druh vozu:	Nové Osobní automobily		
Název akce:	Škoda Leasing PLUS - Fabia, Roomster, Praktik	Počet splátek:	36
Standardní min. výše splátky předem:	10 %	Zvýhodněná min. výše splátky předem:	0 %
Požizovací cena vozu (s DPH):	230 000,00 Kč		
Z toho: Základ pro DPH:	193 277,30 Kč		
DPH:	36 722,70 Kč		
Splátka hrazená předem v %:	35,00 %		
Splátka hrazená předem v Kč:	80 500,10 Kč		
Z toho: Základ pro DPH:	67 647,10 Kč		
DPH:	12 853,00 Kč		
Leasing:		Pojištění:	
Pravidelná měsíční splátka:	4 852,10 Kč	Pojistitel: Česká pojišťovna a.s.	
Z toho: Základ pro DPH:	4 077,30 Kč	Povinné ručení (roční pojistné):	3 144,00 Kč
DPH:	774,80 Kč	Havarijní pojištění (roční pojistné):	4 991,00 Kč
		Spoluúčast 10% minimálně 10 000,00 Kč	
Kupní (zůstatková) cena vč. DPH:	119,00 Kč	Roční pojistné celkem:	8 136,00 Kč
Z toho: Základ pro DPH:	100,00 Kč	Měsíční pojistné celkem:	678,00 Kč
DPH:	19,00 Kč		
Roční procentní sazba nákladů:	12,40 %*		
Poplatek za uzavření smlouvy:	0,00 Kč		
Celkové platby leasingu:	255 294,70 Kč	Celkové platby pojistného:	24 408,00 Kč
Měsíční platba leasingu včetně pojištění:	5 530,10 Kč		
Celkové platby leasingu včetně pojištění:	279 702,70 Kč		

Poznámka: Uvedené kalkulace jsou pouze orientační.

Měsíční splátky leasingu jsou neměnné po celou dobu trvání leasingové smlouvy.

Pojistné sazby byly sjednány jako neměnné po dobu trvání leasingové smlouvy.

* Představuje roční procentní sazbu nákladů k předpokládanému datu předání vozidla: 28.02.2009

Datum: 29.01.2009
Místo: PRAHA 4

Zprostředkovatel leasingu:

Jméno: BEN-CAR spol.s r.o. Jan Pospíšil
Ulice a čp.: Hornokráčská 2
Město: PRAHA 4
Tel: 261 221 990
E-mail: pospisil@bencar.cz

Bližší informace Vám rádi zodpovíme na bezplatné informační lince: 800 100 800
Děkujeme za Váš zájem o naše finanční služby


Tištěno programem ŠkoFIN ProFIN plus, verze 2.0.3.73, dne 29.01.2009 v 12:19:57

0

ŠkoFIN s.r.o. Pekařská 6, 155 00 Praha 5, Czech Republic, IČ: 45805369, DIČ: CZ45805369
Klientské centrum: +420 224 992 410, +420 805 638 410, fax: +420 224 992 307
Info-linka 800 100 800, e-mail: klient@skofin.cz, internet: www.skofin.cz
Společnost zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 11881

Příloha 4

PŘÍLOHA 4



Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Sídlo: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
IČ: 61467863
zapsaná v obchodním rejstříku
vedeném Městským soudem v Praze,
oddíl C, vložka 29553
Pobočka Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Vladimír Stojanovič
Tel: 221511612, Fax: 221511639, E-mail: vladimir.stojanovic@ri.cz
Vážený kliente, zasíláme požadovanou nabídku

CAC Auto

Dodavatel předmětu financování

NABÍDKA FINANCOVÁNÍ - FINANČNÍ LEASING S OPCÍ ODKUPU

Klient

Označení klienta:

Předmět leasingu

Značka, typ: Základ DPH:
 Doba leasingu / perioda splátek: / DPH:
 Způsob pojištění: Celkem:

Platba při uzavření LS

1. mimořádná splátka (35,00%)
 Admin. poplatek (0,00%) + DPH
 Celkem platba při uzavření LS

Platba při ukončení LS

Kupní (zůstatková) cena

Rozpis leas. splátek


Pořad. číslo spl.	Splátka bez DPH	Splátka vč. DPH bez poj.	Pojistné ve splátce	Splátka bez DPH s poj.	Splátka vč. DPH s poj.
Mim. splátka	67 617,65 Kč	80 465,00 Kč			80 465,00 Kč
1. - 36.	3 966,48 Kč	4 720,11 Kč	933,50 Kč	4 899,98 Kč	5 654,00 Kč
Celkem	210 410,93 Kč	250 388,96 Kč	33 606,00 Kč	244 016,93 Kč	284 009,00 Kč

Pojištění předmětu LS

Havarijní pojištění	Způsob sjednání	Spoluúčast	Pojistná částka	Roční pojistné
Kooperativa	Ve splátkách	10%, min. 10000 Kč	229 900,00 Kč	6 066,00 Kč
Připojištěno: čelní sklo,				
Pojištění odpovědnosti	Způsob sjednání	Limity plnění	Roční pojistné	
Kooperativa	Ve splátkách	70000000 Kč/70000000 Kč	5 136,00 Kč	

Všeobecné informace

1. měsíční splátka je splatná nejpozději do 15 dnů od převzetí vozu, všechny následující splátky jsou splatné vždy ke stejnému dni v následujících měsících dle splátkového kalendáře, který obdržíte spolu se smluvními dokumenty.



Uvedená kalkulace leasingových splátek je pouze orientační a nikoliv závazná.

Tisk nabídky dne 30.1.2009
Platnost nabídky do 28.2.2009


Příloha 5

PŘÍLOHA 5

500185 > ŠKODA Extra Leasing

CAC AutoFinance

PRONAJMATEL



UniCredit Leasing CZ, a.s.
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492
Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s. č.ú. 46009/2700
OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546

POŠTOVNÍ ADRESA Pobočky
UniCredit Leasing CZ, a.s.
pobočka Praha
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
tel. ++420 257091111, fax: ++420 257091371, 3

PRODávAJÍCÍ

obchodní firma: **UniCredit Leasing CZ, a.s.**
adresa prodejny: **Radlická 14/3201**
E-mail prodejny: **info@unicreditleasing.cz**

IČ: **15886492**
prodejna (tel. fax): **257 091 111**

PŘEDMĚT LEASINGU, LEASING, POJIŠTĚNÍ

predmět: **Škoda Fabia 1,2 (osobní automobil (do 9 osob) - nový)** způsob použití: **nepodnikatelský - soukromé osoby**
 cena bez DPH: **193 277 Kč** DPH z PL: **36 723 Kč** PÁPO¹¹⁾⁹⁾: **0,00%, tj. 0 Kč**
 cena vč. DPH: **230 000 Kč** DPH z PL (marže⁹⁾): **19,0% (19,0%)** Typ splátek: **pevné**

Údaje o pojištění FROM⁸⁾ pojištění zajištěné pronajmatelem¹⁰⁾ součástí splátek

Česká pojišťovna, a.s.	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka):
havarijní pojištění HFJHROM	3,30% = 7 590 Kč	PČ = 230 000 CZK, spolučást 1%, minimální výsok 1000,- Kč
pojistné ručení (1001 ccm - 1350 ccm) HFJHROM	3 996 Kč	Zabezpečení, mechanické zabezpečení pevné spojení s vozidlem
		limit na věcné škody a ušlý zisk 100 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 100 mil. Kč

500185 > 3-letý leasing, měsíční splátky, die mimořádné splátky

14)	Režim ³⁾	Mimoř. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH ⁹⁾	0 Kč	Splátka	bez DPH+DPHPL+DPHFC ⁴⁾ vč. DPH	K úhradě ⁵⁾	RPSN ⁶⁾	Zůstatková hodnota ¹¹⁾
Ⓜ	36 = 36 x 1	0,0000%	0	3,2137%	6 211 + 1 015 + 165 = 7 392 Kč	8 357 Kč	11,2%	1 000 Kč
Ⓜ	36 = 36 x 1	5,0000%	9 664	3,0609%	5 916 + 964 + 160 = 7 040 Kč	8 006 Kč	11,4%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	10,0000%	19 328	2,9062%	5 617 + 913 + 154 = 6 684 Kč	7 650 Kč	11,6%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	15,0000%	28 992	2,7485%	5 312 + 862 + 148 = 6 322 Kč	7 287 Kč	11,7%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	20,0000%	38 655	2,5904%	5 007 + 811 + 140 = 5 958 Kč	6 923 Kč	11,8%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	25,0000%	48 319	2,4324%	4 701 + 760 + 133 = 5 595 Kč	6 560 Kč	12,0%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	30,0000%	57 983	2,2746%	4 396 + 709 + 127 = 5 232 Kč	6 197 Kč	12,2%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	35,0000%	67 647	2,1222%	4 102 + 658 + 122 = 4 881 Kč	5 847 Kč	12,6%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	40,0000%	77 311	1,9691%	3 806 + 607 + 116 = 4 529 Kč	5 494 Kč	13,1%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	45,0000%	86 975	1,8198%	3 517 + 556 + 113 = 4 186 Kč	5 151 Kč	13,8%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	50,0000%	96 639	1,6732%	3 234 + 505 + 110 = 3 848 Kč	4 814 Kč	14,8%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	55,0000%	106 303	1,5162%	2 930 + 454 + 103 = 3 487 Kč	4 453 Kč	15,4%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	60,0000%	115 966	1,3620%	2 632 + 403 + 97 = 3 133 Kč	4 098 Kč	16,4%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	65,0000%	125 630	1,2124%	2 343 + 352 + 93 = 2 789 Kč	3 754 Kč	18,0%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	70,0000%	135 294	1,0541%	2 037 + 301 + 86 = 2 424 Kč	3 390 Kč	19,3%	1 000 Kč

Od 5.11.2007 CAC LEASING, a.s. změnil obchodní jméno na UniCredit Leasing CZ, a.s.

¹⁾ Pausální poplatek bez DPH.

²⁾ Režim splátek (délka leasingu = počet splátek x modalita).

³⁾ DPH z FC vyčítá DPH z finanční činnosti (marže).

⁴⁾ K úhradě zahrnuje leasingovou splátku včetně DPH a platby pojistného (je-li sjednáno ve splátkách).

⁵⁾ RPSN specifikuje roční úrokovou sazbu nákladů, zahrnující veškeré platby finančního leasingu (včetně DPH), vyjma platby pojistného.

⁶⁾ DPH označené kurzivou (sklonené písmo) je odpovídající pro uvedení předmětu leasingu (je-li nájemce plátcem DPH).

⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH.

⁸⁾ Zákazník pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH.

⁹⁾ Zůstatková hodnota je uvedena bez DPH.

¹⁰⁾ Slopec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol Ⓜ znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces.

Pojištění
Nájemce bude v případě pojištění zajištěného pronajmatelem dočasně pojištěn za havarijní pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu leasingu do doby začátku leasingu. U vartabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předěte při předání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojištění bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období.

Zprávy použité v souvislosti s pojištěním
PČ = pojistná částka (cena), CC = časová cena, PP = pojistné plnění, FH = cena vč. DPH - MLS vč. DPH.

Tato nabídka je oteřevná a nezávazuje Zádnou ze stran k uzavřetí leasingové smlouvy.

Východí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER)
Nabídka byla vytvořena 30. ledna 2009 12:42:09 a je **platná do 31. ledna 2009**

Verze FORDEAL (20090129175525)

Poznámka pro původního adresáta této nabídky:

PŘÍLOHA 6

Kalkulace splátek pro osobní vozidla (zákaznický úvěr)

ČSOB Leasing, a.s. Adresa: Na Pankráci 140 00 Praha 4 IČO: 63989880 DIČ: CZ63989880 zaps. v OR vedeném MS v Praze, oddíl B, vložka 3481 Banka: ČSOB, a.s. Praha 2, č.ú. 1816016170300 E-mail: info@csobleasing.cz		Pobočka Adresa: Na Pankráci 140 00 Praha 4 tel: 222 012 111, fax: 222 012 360 E-mail: info@csobleasing.cz	
Dodavatel: Dealerři spolupracující s ČSOB Leasing, a.s. Adresa: SKODA FABIA Předmet smlouvy: SKODA FABIA Pořizovací cena(PC) bez DPH: 193 277 Kč DPH 19%: 36 723 Kč Pořizovací cena(PC) vč.DPH: 230 000 Kč Akce: SKODA FABIA - osobní a užitkové vozy - OPTIMAL KREDIT + (zákaznický úvěr)		zaps. tel/fax: E-mail: Typ: Smluvní popl.: 0,00% Kč + DPH 0 Kč Platnost do 31.3.2009	

osobní vozidla	měsíční	fixní	počet	délka smlouvy: 36 měsíců	dobu spláčení: 36 měsíců					
Splátky	Pojištění trvalých následků úrazem zdarma - limity: pro trvalé následky úrazu 200 000 Kč, pro případ smrti následkem úrazu 100 000 Kč.	fixní	36	36 měsíců	36 měsíců					
PZ z PC vč. DPH	0,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	40,0%	50,0%	60,0%
podíl zák.(PZ) na PC	0	23 000	34 500	46 000	57 500	69 000	80 500	92 000	115 000	138 000
Splátka(36x)	7 368	6 631	6 267	5 907	5 550	5 195	4 838	4 482	3 768	3 054
Spl.v. % z PC vč. DPH	3,203%	2,883%	2,725%	2,568%	2,413%	2,259%	2,103%	1,949%	1,638%	1,328%
pojistné	769	769	769	769	769	769	769	769	769	769
Splátka k úhradě	8 136	7 400	7 036	6 676	6 319	5 964	5 607	5 251	4 537	3 822
RPSN	9,9%	9,9%	10,0%	10,1%	10,2%	10,5%	10,7%	11,0%	11,6%	12,6%

Podíl zákazníka na pořizovací ceně je hrazen u dodavatele.

Nájemce je soukromá osoba, neplatce DPH
 Pojištění: Pojištěno na cenu: 230 000 Kč - ve splátce

Pojistovna	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	U neplátce DPH pojištěno vč. DPH		vč.DPH
				roč.pojistné	ve splátce	
Česká pojišťovna	1%	1 000	3,1812%	7 317	610	610
Česká pojišťovna	5%	5 000	2,8920%	6 652	554	554
Česká pojišťovna	10%	10 000	2,6028%	5 986	499	499
-	0%	0	0,0000%	0	0	0
Povinně smluvní pojištění osobní vozidla nad 1000 do 1350 cm				roč.pojistné	celkem	ve splátce
Česká pojišťovna	OA2	100/100	3240	0	3 240	270
						float

Zabezpečení ke zvolenému pojištění: immobilizer
 Další informace získáte na naší pobočce nebo u dealera.
 Tato nabídka je nezávazná. RPSN vypočtena dle zákona 321/2001 Sb.

Děkujeme za Vaš zájem o nabídku ČSOB Leasing, a.s.

Zpracoval: 0
 E-mail: 0
 Datum vystavení: 29.01.2009


F0 0,35688% PO 0,00

Verze: 10.06.06
Sezónní sazba: 443
Akce: UCY090001
číslo akce: 2934
varianta splátce: 602

0,00
0,00
0,102000058

Příloha 7

PŘÍLOHA 7



Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
 Sídlo: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
 IČ: 61467863
 zapsaná v obchodním rejstříku
 vedeném Městským soudem v Praze,
 oddíl C, vložka 29553
Pobočka Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
 Vladimír Stojanovič
 Tel: 221511612, Fax: 221511639, E-mail: vladimir.stojanovic@rl.cz

Dodavatel předmětu financování

Vážený kliente, zasíláme požadovanou nabídku

NABÍDKA FINANCOVÁNÍ - Úvěr

Klient

Označení klienta:

Předmět leasingu

Značka, typ:	<input type="text" value="SKODA Fabia 1.4 Classic, 44kW"/>	Základ DPH:	<input type="text" value="193 193,28 Kč"/>
Doba trvání úvěru/perioda splátek:	<input type="text" value="36"/> / <input type="text" value="měsíční"/>	DPH:	<input type="text" value="36 706,72 Kč"/>
Způsob pojištění:	<input type="text" value="viz. níže"/>	Celkem:	<input type="text" value="229 900,00 Kč"/>

Platba před uzavřením SÚ

Část hrazená klientem (35,00%)	<input type="text" value="80 465,00 Kč"/>
Admin. poplatek (0,00%) + DPH	<input type="text" value="0,00 Kč"/>

Roční procentní sazba nákladů
 Kalkulováno k datu poskytnutí úvěru, tzn. k 30.1.2009

Splátka úvěru


Financovaná hodnota (65,00 %)	<input type="text" value="149 435,00 Kč"/>
Pojistné ve splátce celkem	<input type="text" value="778,50 Kč"/>
Měsíční splátka celkem vč. poj.	<input type="text" value="5 565,00 Kč"/>

Pojištění předmětu fin.

Havarijní pojištění	Způsob sjednání	Spoluúčast	Pojistná částka	Roční pojistné
ČSOB pojišťovna	Ve splátkách	10%, min. 10000 Kč	229 900,00 Kč	4 554,00 Kč
Připojištěno: čelní sklo,				
Pojištění odpovědnosti	Způsob sjednání	Limity plnění	Roční pojistné	
ČSOB pojišťovna	Ve splátkách	65000000 Kč, 650000000 Kč	4 788,00 Kč	

Všeobecné informace

1. měsíční splátka je splatná vždy 1 měsíc po uzavření smlouvy, všechny následující splátky jsou splatné vždy ke stejnému dni v příslušném měsíci dle splátkového kalendáře, který obdržíte spolu se smluvními dokumenty.



Služby, které potěší

Uvedená kalkulace leasingových splátek je pouze orientační a nikoliv závazná.

Tisk nabídky dne 30.1.2009
 Platnost nabídky do 28.2.2009

Příloha 8

PŘÍLOHA 8

ŠkoFIN

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

Značka / Modelová řada:	Škoda Fabia	Požizovací cena s DPH:	230 000,00 Kč
Spotřebitelský úvěr pro:			
Typ / Druh vozu:	Nové Osobní automobily		
Název akce:	Škoda Credit PLUS - Fabia, Roomster, Praktik	Počet splátek:	36
Požizovací cena vozu (s DPH):	230 000,00 Kč		
Z toho: Základ pro DPH:	193 277,30 Kč		
DPH:	36 722,70 Kč		
Klientem hrazená část kupní ceny předmětu financování (%):	35,00 %		
Klientem hrazená část kupní ceny předmětu financování:	80 500,00 Kč		

Spotřebitelský úvěr:		Pojištění:	
Pravidelná měsíční splátka úvěru:	4 878,10 Kč	Pojistitel:	Česká pojišťovna a.s.
Výše spotřebitelského úvěru:	149 500,00 Kč	Povinné ručení (roční pojistné):	3 144,00 Kč
*Roční procentní sazba nákladů na úvěr:	11,37 %	Havarijní pojištění (roční pojistné):	4 991,00 Kč
		Spoluúčast 10% minimálně 10 000,00 Kč	
Nerovnoměrná poslední splátka:	0,00 Kč	Roční pojistné celkem:	8 136,00 Kč
Poplatek za převod peněžních prostředků:	0,00 Kč	Měsíční pojistné celkem:	678,00 Kč
Celkové platby úvěru:	175 611,60 Kč	Celkové platby pojistného:	24 408,00 Kč
Měsíční platba úvěru včetně pojištění:	5 556,10 Kč		
Celkové platby úvěru včetně pojištění:	200 019,60 Kč		

* Představuje roční procentní sazbu nákladů na úvěr k předpokládanému datu poskytnutí spotřebitelského úvěru: 28.02.2009

Poznámka: Uvedené kalkulace jsou pouze orientační.

Měsíční splátky úvěru jsou neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy.
Pojistné sazby byly sjednány jako neměnné po dobu trvání úvěrové smlouvy.

Datum: 29.01.2009
Místo: PRAHA 4

Zprostředkovatel úvěru:
Jméno: BEN-CAR spol.s r.o. Jan Pospíšil
Ulice a čp.: Hornokráská 2
Město: PRAHA 4
Tel: 261 221 990
E-mail: pospisil@bencar.cz

Bližší informace Vám rádi zodpovíme na bezplatné informační lince: 800 100 800
Děkujeme za Váš zájem o naše finanční služby

Tištěno programem ŠkoFIN ProFIN plus, verze 2.0.3.73, dne 29.01.2009 v 12:14:25

0


ŠkoFIN s.r.o. Pekařská 6, 155 00 Praha 5, Czech Republic, IČ: 45805369, DIČ: CZ45805369
Klientské centrum: +420 224 992 410, + 420 605 638 410, fax: +420 224 992 307
Info-linka: 800 100 800, e-mail: klient@skofin.cz, internet: www.skofin.cz
Společnost zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 11881

Příloha 9

PRÍLOHA 9

200500 R100 > FinAuto CAC AutoFinance

SPOLEČNOST



UniCredit Leasing CZ, a.s.
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492
Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s. č.ú. 46009/2700
OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546

KORRESPONDENČNÍ ADRESA Pobočky
UniCredit Leasing CZ, a.s.
pobočka Praha
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
tel: ++420 257091111, fax: ++420 257091371.3

DODAVATEL

obchodní firma: **UniCredit Leasing CZ, a.s.**
adresa prodejny: **Radlická 14/3201**
E-mail prodejny: **info@unicreditleasing.cz**

IČ: **15886492**
prodejna (tel, fax): **257 091 111**

PŘEDMĚT A PODMÍNKY FINANCOVÁNÍ

predmět: **Škoda Fabia 1,2 (osobní automobil (do 9 osob) - nový / použití nepodnikatelský - soukromé osoby)**
 cena bez DPH: **193 277 Kč** DPH: **36 723 Kč** SMLPO¹⁾¹⁰⁾: **0.00%**
 cena vč. DPH: **230 000 Kč** Typ splátek: **pevné**

Údaje o pojištění HROM¹⁾ pojištění zajištěné Společností¹¹⁾ součástí splátek

Česká pojišťovna, a.s.	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PC = pojistná částka):
havarijní pojištění HFJHROM	3.30% = 7 590 Kč	PC = 230 000 CZK, spoluúčast 1%, minimálně však 1000.- Kč Zabezpečení: mechanické zabezpečení pevně spojené s vozidlem
povinné ručení (1001 ccm - 1350 ccm) HFJHROM	3 996 Kč	, limit na věcné škody a ušlý zisk 100 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 100 mil. Kč

200500 R100 > 3-letý úvěr se splátkou na konci spl. období, měsíční splátky, dle částky hrazené klientem

14)	Režim ³⁾	Klientem hrazená část kupní ceny ⁸⁾	Maximální výše úvěru ⁹⁾	Pravidelná splátka ⁴⁾	K úhradě ¹¹⁾	RPSN ⁵⁾	SMLPO vč. DPH	Navýšená poslední splátka ⁶⁾
Ⓛ	36 = 36 x 1	0.0000%	0 Kč	230 000 Kč	3.2413% = 7 455 Kč	8 421 Kč	10.8%	0 Kč
Ⓛ	36 = 36 x 1	5.0000%	11 500 Kč	218 500 Kč	3.2462% = 7 093 Kč	8 059 Kč	11.0%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	10.0000%	23 000 Kč	207 000 Kč	3.2493% = 6 726 Kč	7 692 Kč	11.0%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	15.0000%	34 500 Kč	195 500 Kč	3.2496% = 6 353 Kč	7 319 Kč	11.0%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	20.0000%	46 000 Kč	184 000 Kč	3.2495% = 5 979 Kč	6 945 Kč	11.0%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	25.0000%	57 500 Kč	172 500 Kč	3.2493% = 5 605 Kč	6 571 Kč	11.0%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	30.0000%	69 000 Kč	161 000 Kč	3.2497% = 5 232 Kč	6 198 Kč	11.0%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	35.0000%	80 500 Kč	149 500 Kč	3.2582% = 4 871 Kč	5 837 Kč	11.2%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	40.0000%	92 000 Kč	138 000 Kč	3.2659% = 4 507 Kč	5 473 Kč	11.4%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	45.0000%	103 500 Kč	126 500 Kč	3.2830% = 4 153 Kč	5 119 Kč	11.8%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	50.0000%	115 000 Kč	115 000 Kč	3.3078% = 3 804 Kč	4 770 Kč	12.4%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	55.0000%	126 500 Kč	103 500 Kč	3.3159% = 3 432 Kč	4 398 Kč	12.6%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	60.0000%	138 000 Kč	92 000 Kč	3.3326% = 3 066 Kč	4 032 Kč	13.0%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	65.0000%	149 500 Kč	80 500 Kč	3.3685% = 2 710 Kč	3 676 Kč	13.8%	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	70.0000%	161 000 Kč	69 000 Kč	3.3841% = 2 335 Kč	3 301 Kč	14.2%	0 Kč

Od 5.11.2007 CAC LEASING, a.s. změnil obchodní jméno na UniCredit Leasing CZ, a.s.

¹⁾ Smluvní poplatek bez DPH.
²⁾ Režim splácení = počet splátek x modalita.
⁴⁾ Splátka k úhradě zahrnuje anuitní splátku jistiny včetně sjednaných úroků. Základem pro její výpočet je výše úvěru.
⁵⁾ RPSN specifikuje roční úrokovou sazbu nákladů, zahrnující veškeré platby vč. SMLPO, vjma plateb zprostředkovaného pojištění, je-4 sjednáno.
⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH.
⁸⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH.
¹⁰⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je výše úvěru.
¹¹⁾ K úhradě specifikuje souhrnou výši platby vč. pojistného, je-li sjednáno.
¹⁴⁾ Sloupec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol Ⓛ znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces.

Pojištění
 Nájemci bude v případě pojištění zajištěného Společností doúčtováno pojištění za havarijní pojištění a povinné ručení ze doby od předání předmětu do doby začátku splácení. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezškodní průběh z předcházejícího pojištění. Povzrvení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předejte při přebírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojištětele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období.
 Tato nabídka je oteřvená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření Smlouvy o úvěru. V případě dalších dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky.

Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER)
 Nabídka byla vytvořena 30. ledna 2009 12:37:46 a je platná do 31. ledna 2009
 Verze FORDEAL (20090129175525)


Poznámka pro původního adresáta této nabídky:

Příloha 10

PŘÍLOHA 10

200061 R100 > CAC CREDIT CAC AutoFinance

SPOLEČNOST



UniCredit Leasing

UniCredit Leasing CZ, a.s.
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492
Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 46009/2700
OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546

KORESPONDENČNÍ ADRESA Pobočky
UniCredit Leasing CZ, a.s.
pobočka Praha
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
tel: ++420 257091111, fax: ++420 257091371, 3

DODAVATEL

obchodní firma: **UniCredit Leasing CZ, a.s.**
adresa prodeje: **Radlická 14/3201**
E-mail prodeje: **info@unicreditleasing.cz.cz**

IČ: **15886492**
prodejna (tel. fax): **257 091 111**

PŘEDMĚT A PODMÍNKY FINANCOVÁNÍ

předmět: **Škoda Fabia 1,2 (osobní automobil (do 9 osob) - nový / použití nepodnikatelský - soukromé osoby)**
cena bez DPH: **193 277 Kč**
cena vč. DPH: **230 000 Kč**

DPH: **36 723 Kč**

SMLP0¹¹⁰: **0.00%**
Typ splátek: **pevné**

Údaje o pojištění HROM¹ pojištění zajištěné Společností HF² součástí splátek

Česká pojišťovna, a.s.	Roční sazba	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka)
havarijní pojištění HF ¹ HROM	3.30% = 7 590 Kč	PČ = 230 000 CZK, spoluúčast 1%, minimálně však 1000,- Kč Zabezpečení ¹ mechanické zabezpečení pevně spojené s vozidlem
povinné ručení (1001 ccm - 1350 ccm) HF ¹ HROM	3 996 Kč	limit na věcné škody a ušlý zisk 100 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 100 mil. Kč

200061 R100 > 3-letý úvěr se splátkou na konci spl. období, měsíční splátky, dle částky hrazené klientem

14)	Režim ³⁾	Klientem hrazená část kupní ceny ⁸⁾	Maximální výše úvěru ⁸⁾	Pravidelná splátka ⁴⁾	K úhradě ¹¹⁾	RPSN ⁵⁾	SMLPO vč. DPH	Navýšená poslední splátka ⁶⁾	
Ⓢ	36 = 36 x 1	0,0000%	0 Kč	230 000 Kč	3 2874% = 7 561 Kč	8 527 Kč	11.9%	0 Kč	0 Kč
Ⓢ	36 = 36 x 1	5,0000%	11 500 Kč	218 500 Kč	3,2943% = 7 198 Kč	8 164 Kč	12.1%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	10,0000%	23 000 Kč	207 000 Kč	3,2986% = 6 828 Kč	7 794 Kč	12.2%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	15,0000%	34 500 Kč	195 500 Kč	3,2987% = 6 449 Kč	7 415 Kč	12.2%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	20,0000%	46 000 Kč	184 000 Kč	3,2984% = 6 069 Kč	7 035 Kč	12.2%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	25,0000%	57 500 Kč	172 500 Kč	3,2986% = 5 690 Kč	6 656 Kč	12.2%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	30,0000%	69 000 Kč	161 000 Kč	3,2988% = 5 311 Kč	6 277 Kč	12.2%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	35,0000%	80 500 Kč	149 500 Kč	3,3090% = 4 947 Kč	5 913 Kč	12.4%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	40,0000%	92 000 Kč	138 000 Kč	3,3203% = 4 582 Kč	5 548 Kč	12.7%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	45,0000%	103 500 Kč	126 500 Kč	3,3415% = 4 227 Kč	5 193 Kč	13.2%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	50,0000%	115 000 Kč	115 000 Kč	3,3748% = 3 881 Kč	4 847 Kč	14.0%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	55,0000%	126 500 Kč	103 500 Kč	3,3855% = 3 504 Kč	4 470 Kč	14.2%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	60,0000%	138 000 Kč	92 000 Kč	3,4076% = 3 135 Kč	4 101 Kč	14.8%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	65,0000%	149 500 Kč	80 500 Kč	3,4522% = 2 779 Kč	3 745 Kč	15.8%	0 Kč	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	70,0000%	161 000 Kč	69 000 Kč	3,4739% = 2 397 Kč	3 363 Kč	16.3%	0 Kč	0 Kč

Od 5.11.2007 CAC LEASING, a.s. změnil obchodní jméno na UniCredit Leasing CZ, a.s.

¹⁾ Smluvní poplatek bez DPH.
²⁾ Režim spláčení = počet splátek x modalita.
³⁾ Splátka k úhradě zahrnuje anuitní splátku jistiny včetně sjednaných úroků. Základem pro její výpočet je výše úvěru.
⁴⁾ RPSN specifikuje roční úrokovou sazbu nákladů, zahrnující veškeré platby vč. SMLPO, výjma plateb zprostředkovaného pojištění, je-li sjednáno.
⁵⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH.
⁶⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH.
⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je výše úvěru.
⁸⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je výše úvěru.
⁹⁾ K úhradě specifikuje souhrou výši plateb vč. pojistného, je-li sjednáno.
¹⁰⁾ Sloupec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol Ⓢ znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces.

Pojistné
Nájemci bude v případě pojištění zajištěného Společností doúčtováno pojistné za havarijní pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu do doby začátku spláčení. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezeskladní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předáte při převzetí vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období.
Tato nabídka je oteřvená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření Smlouvy o úvěru. V případě další dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky.

Východní licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER)
Nabídka byla vytvořena 30. ledna 2009 12:40:52 a je platná do 31. ledna 2009
Verze FORDEAL: (20090129175525)

Poznámka pro původního adresáta této nabídky: