

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

**Posouzení možností finančních služeb konkrétní
společnosti v kontextu českého trhu**

Bc. Martin Štěrba

© 2017 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Martin Štěrbá

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Posouzení možností finančních služeb konkrétní společnosti v kontextu českého trhu

Název anglicky

Assessment of possibilities for financial services of a specific company in the context of the Czech market

Cíle práce

Hlavním cílem diplomové práce bude návrh možných zlepšení v oblasti finančních služeb, jenž na českém trhu poskytuje společnost Volkswagen Financial Services pro financování osobního automobilu. Dílčím cílem bude porovnání s konkurenční nabídkou.

Metodika

Teoretická část práce se bude zaměřovat na postavení společnosti Volkswagen Financial Services na českém trhu. Dále budou vysvětleny základní pojmy, které úzce souvisí s problematikou nabízených finančních služeb. Teoretická část bude vycházet z odborné literatury a materiálů společnosti Volkswagen Financial Services.

Empirická část práce se bude zabývat analýzou finančních služeb Volkswagen Financial Services na českém trhu. Metodou komparace bude, při použití finanční matematiky, porovnání financování nového automobilu s konkurenční nabídkou.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

finanční služby, finanční leasing, úvěr, operativní leasing, financování

Doporučené zdroje informací

CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Praha: EKOPRESS, 2005. ISBN 80-86119-91-2.

HEINE, E. CH.; DUDDE, M. Volkswagen Financial Services AG 60 Jahre Bank, Leasing, Versicherung – eine Chronik. Wolfsburg: Volkswagen, 2009. ISBN 9783935112369.

JINDROVÁ, B. *Leasing : praktický průvodce*. Praha: Grada, 2001. ISBN 80-247-0036-0.

KOTLER, P.; ARMSTRONG, G. Marketing. Praha: Grada, c2004. ISBN 80-247-0513-3.

LUPA, M. Volkswagen-Chronik. [2. Aufl.]. Wolfsburg: Unternehmensarchiv der Volkswagen, 2003. ISBN 9783935112109.

PŘIBOVÁ, M. *Analýza konkurence a trhu*. Praha: Grada, 1998. ISBN 80-7169-536-.

VALOUCH, P. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: Grada, 2005. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 9788024740812.

VYCHOPEŇ, J. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7357-590-8.

Předběžný termín obhajoby

2017/18 ZS – PEF (únor 2018)

Vedoucí práce

Ing. Daniela Šálková, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 17. 10. 2017

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 1. 11. 2017

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 05. 11. 2017

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Posouzení možností finančních služeb konkrétní společnosti v kontextu českého trhu" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 21.11.2017

Poděkování

Rád bych poděkoval vedoucí diplomové práce paní Ing. Daniele Šálkové, Ph.D., za odborné vedené diplomové práce a poskytování cenných rad.

Posouzení možností finančních služeb konkrétní společnosti v kontextu českého trhu

Abstrakt

Diplomová práce se zaměřuje na financování nových vozů, jenž je nabízeno společností Volkswagen Financial Services v kontextu českého trhu. Hlavním cílem diplomové práce je návrh možných zlepšení v oblasti financování nových vozů. Dílčím cílem práce je komparace možností financování nového vozu s konkurenční nabídkou.

Teoretická část práce se věnuje problematice financování nových vozů v kontextu českého trhu pro nefiremní zákazníky. Součástí teoretické práce je i podrobně zmapovaný přehled aktuální situace na českém trhu v oblasti prodeje nových vozů a jejich financování včetně vymezení tržní pozice společnosti Volkswagen Financial Services.

Empirická část diplomové práce obsahuje výpočty jednotlivých možností financování nových vozů při aplikaci produktů nabízených společností Volkswagen Financial Services. Část práce zahrnuje i výpočty konkurenčních nabídek včetně podrobného srovnání. Výsledkem empirické části diplomové práce jsou návrhy pro zlepšení v oblasti financování nových vozů v kontextu českého trhu.

Klíčová slova: finanční služby, finanční leasing, úvěr, operativní leasing, financování nových vozů, automobilový trh

Assessment of possibilities for financial services of a specific company in the context of the Czech market

Abstract

Diploma thesis is focused on financing new cars offered by company Volkswagen Financial Services on the Czech market. Main goal for this diploma thesis is to suggest solution for improvement in the field of financing new cars. Main goal will be achieved by fulfilling of partial goals such as comparison with one of the main competitors on the Czech market.

The theoretical part of diploma thesis is dedicated to issues in area of financing new cars for the Czech market and it's non-business customer. Another part of thesis is detailed report of actual situations in area of selling new cars and it's financing, including market share position of Volkswagen Financial Services.

Empirical part of diploma thesis includes mathematical calculation of every possibility in financing of new cars. The Volkswagen Financial Services products are used as an example for these calculations. The same part also includes mathematical calculations of offers main competitor which are compared in great detail. The main target is proposal for improvement in the area of financing new cars on the Czech market.

Keywords: financial services, leasing, loans, operating leases, financing new cars, automotive market

Obsah

1 Úvod.....	13
2 Cíl práce a metodika	15
2.1 Cíl práce	15
2.2 Metodika	15
3 Teoretická východiska	17
3.1 Možnosti financování nového vozu	17
3.1.1 Spotřebitelský úvěr	18
3.1.2 Platba v hotovosti.....	20
3.1.3 Leasing.....	20
3.1.4 Operativní leasing	23
3.2 Výhody a nevýhody jednotlivých forem financování nového vozu	24
3.3 Charakteristika českého trhu s novými vozy	29
3.3.1 Aktuální stav vozového parku v České republice.....	30
3.3.2 Financování nových vozů v kontextu českého trhu.....	33
3.3.3 Vývoj leasingových obchodů.....	34
3.3.4 Významné společnosti v oblasti financování nových vozů.....	36
3.3.5 Konkurenčního prostředí v oblasti financování nového vozu	38
4 Vlastní práce	40
4.1 Představení společnosti Volkswagen Financial Services.....	40
4.2 Finanční produkty Volkswagen Financial Services	43
4.2.1 Úvěr	44
4.2.2 Operativní leasing	44
4.2.3 Finanční Leasing.....	45
4.3 Doplnkové služby Volkswagen Financial Services	45
4.3.1 Pojištění	46
4.3.2 Servisní služby	47
4.4 Případová studie pořízení nového vozu	48
4.4.1 Spotřebitelský úvěr od Volkswagen Financial Services.....	50
4.4.2 Operativní leasing ŠKODA Bez starostí	51
4.5 Konkurenční nabídky financování nového vozu.....	52
4.5.1 Spotřebitelský úvěr od společnosti ČSOB.....	52
4.5.2 Operativní leasing od společnosti ČSOB.....	54
4.6 Porovnání možností financování nového vozu	55
4.6.1 Náklady na provoz nového automobilu	57

5	Výsledky a diskuse	59
5.1	Zhodnocení trhu nových automobilů a jejich financování.....	61
5.1.1	Zhodnocení nabízených forem financování nového vozu	63
5.2	Zhodnocení finančních produktů Volkswagen Financial Services	65
5.2.1	Spotřebitelský úvěr	65
5.2.2	Operativní leasing	66
5.3	Zhodnocení výhodnosti nabízených finanční produktů	67
5.3.1	Zhodnocení výhodnosti finančního úvěru.....	67
5.3.2	Zhodnocení výhodnosti operativního leasingu	67
5.4	Doporučení pro spotřebitele	68
5.4.1	Doporučení pro výběr operativního leasingu.....	69
5.4.2	Doporučení pro výběr úvěru	70
5.5	Návrh na zlepšení nabídky operativního leasingu z pohledu spotřebitele	71
5.6	Návrh na zlepšení prodeje nových vozů z pohledu společnosti VWFS.....	72
6	Závěr.....	75
7	Seznam použitých zdrojů.....	77
8	Přílohy	82

Seznam obrázků

Obrázek 1 – Vlastnická struktura společnosti ŠkoFIN s.r.o.	42
Obrázek 2 – Struktura značek koncernu Volkswagen	43
Obrázek 3 – Konfigurační vozů ŠKODA Fabia.....	49

Seznam grafů

Graf 1 - Vývoj celkového počtu registrovaných vozidel v ČR (1950-30.9.2015).....	30
Graf 2 – Registrace nových vozů v ČR	31
Graf 3 – Registrace nových vozů v ČR dle značek (1.pol. 2017).....	32
Graf 4 – Poměr vlastnictví nově registrovaných vozů.....	33
Graf 5 – Poměr financování nových vozů zakoupených v ČR (2016)	34
Graf 6 – Vývoj leasingových obchodů členů ČFLA (v miliardách Kč).....	35
Graf 7 – Formy financování nových vozů domácnostmi ČR v roce 2016	36
Graf 8 – Registrace nových vozů za první pololetí roku 2017	49
Graf 9 – Nejprodávány vozy v Česku (leden až září 2017)	62

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Srovnání financování nových vozů	28
Tabulka 2 - Pořadí členských společností ČLFA podle vstupního dluhu za rok 2016.....	37
Tabulka 3 – Pořadí členských společností ČLFA za rok 2016.....	38
Tabulka 4 – Porovnání nabídek spotřebitelských úvěrů.....	56
Tabulka 5 – Porovnání nabídek operativního leasingu.....	56
Tabulka 6 – Porovnání jednotlivých typů financování nového vozu	58

Seznam použitých zkratk

a.s.	Akciová společnost
AG	Aktiengesellschaft
ČLFA	České leasingové a finanční asociace
ČR	Česká republika
Km	Kilometr
Mld.	Miliard
SAP	Sdružením automobilového průmyslu
Sb.	Sbírka zákonů
SDA	Svaz Dvozců Automobilů
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
VWFS	Volkswagen Financial Services

1 Úvod

S rekordním počtem vyrobených i prodaných vozů a s rozrůstajícím se vozovým parkem nejen na území České republiky, dochází v posledních letech v kontextu českého trhu k nárůstu počtu uzavřených smluv, jež pomáhají spotřebitelům s financováním nově zakoupených automobilů. Mimo zaplacení nového automobilu v hotovosti má spotřebitel na výběr několik dalších možností financování, jež jsou podrobně zmapovány v diplomové práci.

Stále více zákazníků stojí před rozhodnutím, jakým způsobem nový vůz financovat. Na trhu se nabízí mnoho finančních institucí nabízejících několik typů finančních produktů pro usnadnění financování nového automobilu. V množství nabízených finančních produktů je potřeba umět se zorientovat. Diplomová práce se zabývá financováním osobního automobilu využívaného běžným spotřebitelem – nepodnikatelem. Pro případy pořízení automobilu do firmy, či osobou podnikající na základě živnostenského listu, tak nemusí vždy platit výhody či nevýhody jednotlivých druhů financování popisované v diplomové práci – například z důvodu optimalizace daňových odpisů.

Na území České republiky je nejúspěšnější automobilovou značkou z hlediska počtu prodaných vozů ŠKODA AUTO. Značka ŠKODA má v kontextu českého trhu nesmírné výhody, ať už se jedná o historická hlediska, loajalitu českých zákazníků, nebo třeba o umění značky ŠKODA nabídnout zákazníkům rozsáhlou síť dealerů a servisů či pocit vysoké přidané hodnoty. Značka ŠKODA patří k automobilovým výrobcům, kteří nabízejí možnost financování vozů pomocí vlastních finančních služeb. Jedná se o takzvanou formu captive financování. Zjednodušeně řečeno finanční společnost je mateřskou společností výrobce a finanční služby jsou nabízeny za účelem podpory prodeje, neboť mají pomoci zákazníkům s financováním vozu, a tím také ke zvýšení jeho dostupnosti. Pro vozy ŠKODA je v kontextu českého trhu nabízeno od roku 1992 financování společností ŠkoFIN s.r.o., a protože společnost ŠKODA patří již od roku 1991 pod koncern Volkswagen AG, došlo také v nedávné době v důsledku sjednocení produktového portfolia ke změně názvu na Volkswagen Financial Services. Obchodní značka ŠkoFIN však zůstala zachována.

Na českém trhu je velká poptávka po spotřebitelských úvěrech a financování vozů pomocí leasingu, a proto je v práci kladen největší důraz právě na zmapování aktuálního stavu úvěrových a leasingových možností financování. Neméně důležitý je v kontextu dané

problematiky také trh prodeje nových vozů v České republice. S tím je úzce spojený trh spotřebitelských úvěrů a leasingů, neboť právě automobil je velice častým předmětem využívání finančních služeb a stává se tak velkým potenciálem pro finanční společnosti k získání nových zákazníků. Na druhé straně cílem spotřebitelů je dosažení co nejnižších nákladů na pořízení a provoz automobilu, což vede k maximalizaci užitné hodnoty vozu. Bohužel náklady na úvěr či leasing jsou pro širokou veřejnost stále ještě často ne příliš oblíbeným pojmem. Proto je důležité být v pozici zákazníka co nejvíce vzdělaný v dané problematice, což je také hlavním předpokladem ke zvolení nejvhodnější formy financování nového vozu. Pro společnosti působící v automobilovém trhu je znalost potřeb svých zákazníků klíčovým nástrojem k poskytnutí nejzajímavějších produktů a k získání důvěry zákazníků.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce je návrh možných zlepšení v oblasti finančních služeb, jež na českém trhu poskytuje společnost Volkswagen Financial Services pro financování nového osobního automobilu. Dílčím cílem práce je porovnání několika možných variant financování nového automobilu a následná komparace s konkurenčními nabídkami. Předpokladem pro případovou studii financování nového automobilu je využívání vozu nefiremním zákazníkem – běžným spotřebitelem. Komparace s konkurenčními nabídkami měly hlavní úlohu v zajištění lepšího vyprofilování přehledu výhod či nevýhod využívání finančních produktů společnosti Volkswagen Financial Services a dále také sloužily k návrhu možných zlepšení v oblasti financování nového vozu. Diplomová práce se skládá ze dvou částí, a to teoretické a empirické.

2.2 Metodika

Teoretická část práce je zaměřena na postavení společnosti Volkswagen Financial Services v kontextu českého trhu. Pomocí metody analýzy je v teoretické části práce podrobně zachycen aktuální stav trhu nových vozů v České republice. Značný prostor je věnován především způsobům financování, jež jsou v kontextu českého trhu nabízeny. Na základě zkoumání statistik vedených Českou leasingovou asociací jsou vytvořeny přehledné tabulky pro porovnání četnosti využívání jednotlivých forem financování nového vozu českými spotřebiteli. Všechny údaje jsou vztaženy pro pořízení nového vozu běžnými spotřebiteli (domácnostmi) v kontextu českého trhu. Dále jsou v teoretické rešerši vysvětleny základní pojmy, jež úzce souvisí s problematikou nabízených finančních služeb. Práce obsahuje shrnutí české právní úpravy pro uzavírání spotřebitelských úvěrů či leasingů. Teoretická část práce vychází z odborné literatury a veřejně dostupných materiálů společnosti Volkswagen Financial Services. Zdrojem statistických přehledů prodeje nových vozů jsou data Sdružení automobilového průmyslu a Svazu dovozců automobilů. Údaje k analýze trhu finančních produktů v kontextu českého trhu jsou čerpány především ze statistik České leasingové a finanční asociace.

Empirická část práce se částečně zabývá analýzou finančních služeb, jež poskytuje na českém trhu společnost Volkswagen Financial Services. Profil společnosti Volkswagen Financial services je zpracován na základě výročních zpráv a veřejně dostupných

dokumentů společnosti. Analýza produktového portfolia nabízených finančních služeb vychází z platné nabídky produktů společnosti Volkswagen Financial Services v roce 2017. Vybrané finanční produkty jsou následně aplikovány na konkrétní vzorový model pořízení nového vozu běžným spotřebitelem-nepodnikatelem. Metodou komparace při použití finanční matematiky jsou vzorové modely financování podrobně srovnávány s konkurenčními nabídkami. Na vzorový model pořízení vozu je názorně aplikována forma financování operativním leasingem a spotřebitelským úvěrem. Zhodnocené výhody a nevýhody jednotlivých forem financování jsou porovnány s nabídkami společnosti ČSOB, jež je významnou společností v oblasti poskytování finančních služeb v rámci českého trhu.

Empirická část práce obsahuje vlastní výpočty a na základě získaných dat jsou následně navržena možná doporučení týkající se financování nových vozů. Jednotlivé finanční nabídky, se kterými je kalkulováno v diplomové práci, byly platné v roce 2017 a byly získány na základě poptávek.

Při porovnávání cen úvěrů je pracováno s pojmem koeficient navýšení:

$$\text{koeficient navýšení} = \frac{\text{akontace} + \text{součet splátek}}{\text{pořizovací cena automobilu}}$$

Koeficient navýšení udává, o kolik procent více zaplatí kupující za automobil při využití úvěru oproti zakoupení vozu v hotovosti. Koeficient nepočítá s časovou hodnotou peněz. Pro krátkodobé úvěry, které jsou zpravidla při financování automobilů využívány, ale časová hodnota peněz nehraje tak významnou roli.

Komparace ceny leasingů je prováděna na základě leasingového koeficientu:

$$\text{leasingový koeficient} = \frac{\text{leasingová cena}}{\text{vstupní cena}}$$

Výsledek leasingového koeficientu říká, kolik procent více musí zaplatit nájemce za pořízený automobil při využívání leasingu, než kdyby vůz zakoupil v hotovosti. Leasingový koeficient se vypočítá poměrem leasingové a vstupní ceny.

3 Teoretická východiska

Teoretická východiska jsou v diplomové práci rozdělena do několika jednotlivých kapitol. Úvodní část práce je zaměřena na vymezení základních pojmů souvisejících s financováním nového vozu. Následující část se zabývá aktuální situací na českém trhu z hlediska vývoje počtu prodaných vozů a predikcí do nejbližší budoucnosti. Součástí analýzy českého trhu s novými vozy je i sumarizace četností využívání jednotlivých způsobů financování nových vozů českými spotřebiteli.

3.1 Možnosti financování nového vozu

Vznik rozvoje automobilového průmyslu je z velké části připisován panu Henrymu Fordovy, který na počátku dvacátého století vymyslel první sériově vyráběný automobil Ford T. Následkem bylo zvyšování dostupnosti osobních automobilů mezi širokou veřejností. Nárůst pořizování osobních automobilů pro soukromé využívání je zaznamenán na území české republiky od poloviny dvacátého století. Podrobná statistika registrací je zaznamenána obrázkem číslo 1 v kapitole 3.3. Před tímto milníkem bylo pořízení automobilu spíše výjimečnou záležitostí, neboť automobily byly velmi drahé. Velice rychlým vývojem automobilového průmyslu a velkým růstem ve světové ekonomice má za následek, že naopak v dnešní době si značná část populace pořizuje automobil několikrát za život. Protože se ale nejedná o malou investici, pořízení automobilu je i dnes velkým výdajem do rozpočtu spotřebitele. Koncový spotřebitel tak klade velký důraz na co nejnižší finanční náročnost pro jeho rozpočet. Dnes je na trhu velké množství finančních institucí nabízejících různé formy financování a pojištění a je tak potřeba, aby cílový spotřebitel měl jasnou představu o účelu využití vozu. Správné vymezení potřeb, a především možností spotřebitele je klíčové k vybrání nejvhodnější formy financování a vlastnění automobilu. Při vybírání vhodné formy financování není důležité pouze prvotní pořízení automobilu, ale často mohou ovlivnit výběr i následné výdaje, jež jsou spojeny s vlastněním automobilu. Jedná se především o povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění proti krádeži, servisní prohlídky a další servisní úkony. Mnohé ze jmenovaných investic jsou velice často nabízeny v rámci jednotlivých níže popsaných forem financování automobilu. Při koupi osobního automobilu je možnost využití několika základních způsobů financování, jež jsou popsány v následující části práce.

3.1.1 Spotřebitelský úvěr

Při pořízení automobilu na úvěr je část ceny vozu, nebo i celý vůz financován z cizích peněz. V případě spotřebitelského úvěru se nejčastěji jedná o účelové či neúčelové zapůjčení peněžních prostředků za úrok. Česká leasingová a finanční asociace definuje spotřebitelské úvěry:

„Spotřebitelské úvěry lze charakterizovat jako účelové či bezúčelové poskytnutí finančních prostředků bankou, nebankovní institucí či osobou s živnostenským oprávněním klientovi – fyzické osobě, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání. (ČLFA, 2017)

Výše úroku je uváděna pomocí úrokové sazby a nejčastěji je tak cena úvěru charakterizována ukazatelem roční procentní sazby nákladů – RPSN. RPSN by měla obsahovat všechny náklady spojené s úvěrem, a tak by mělo platit, že čím vyšší RPSN, tím bude úvěr dražší. (ZIKA, 2017) Při koupi vozu na úvěr se automobil stává ihned majetkem kupujícího za použití cizích peněžních prostředků, což je hlavní výhoda oproti finančnímu leasingu. Za půjčení finančních prostředků kupující platí mimo úroku i další poplatky, mezi které může patřit poplatek za vedení účtu, za vyřízení úvěru nebo úroky z úvěru. Výhoda v pořízení automobilu na úvěr spočívá v okamžité nabytí vlastnických práv k automobilu, stejně jako při pořízení v hotovosti. (Valouch, 2010) V případě financování automobilu pomocí spotřebitelského úvěru se nejčastěji jedná o úvěr účelový s dobou splatnosti maximálně 72 měsíců. Velmi často není pomocí úvěru financována celá hodnota vozidla a část kupní ceny je tak hrazena jednorázově. Spotřebitelem jednorázově hrazená část vozu se nazývá akontace. Společnosti často dnes nabízejí pro pořízení vozů i takzvané nulové akontace, kde ale z pravidla bývají pro spotřebitele vyšší náklady za úvěr. Výše akontace je často pro finanční instituce i jednou z částí hodnocení bonity klienta žádajícího úvěr. Při vyšší akontaci finanční instituce mohou nabízet lepší úrokové podmínky jenž pro spotřebitele znamenají nižší cenu úvěru. Z hlediska automobilového trhu je nejčastější výše akontace v rozmezí 20 až 30 % vstupní ceny vozu. Vstupní cenou se rozumí cena, kterou by spotřebitel zaplatil za vůz v hotovosti.

Úrok

Škvára definuje úrok jako *„odměnu za dočasnou ztrátu kapitálu, za riziko spojené se změnami tohoto kapitálu (inflaci) a za nejistotu, že kapitál nebude splacen v dané lhůtě a výši.“ (Škvára, 2011)*

Na úrok je možno se dívat ze dvou hledisek, a to ze strany věřitele a ze strany dlužníka. Pro věřitele je úrok odměna za poskytnutí svých peněžních prostředků dlužníkovi a pro dlužníka je úrok cenou za úvěr. (Cipra, 2005)

Splácení úvěru

Splácení úvěru je vždy rozloženo do splátkového kalendáře, ze kterého je zřejmý termín a přesná výše jednotlivé splátky. Ze splátkového kalendáře je možno vyčíst, kolik z měsíční částky je placeno na úrocích, a především kolik se celkově zaplatí za poskytnutý úvěr. (Škvára, 2011)

Cena úvěru

Cenou úvěru se rozumí celková částka, kterou spotřebitel za čerpání úvěru zaplatí. K výši úvěru se nepřipočítávají pouze úroky, ale také mnohé poplatky, jenž si finanční společnost účtuje. Jedná se o poplatky za vedení účtu, správu úvěru, uzavření úvěru, převodu peněžních poplatků a tak dále. Zpravidla bývají účtovány poplatky i v případě předčasného splacení úvěru. Poplatky a jejich výše je velice individuální a záleží na finančních institucích, jaké poplatky, a především v jak velké výši budou klientovy účtovat. Klient se při vybírání vhodného úvěru neřídí pouze výší úrokové sazby, ale mnohem důležitější je pro rozhodování povinně uváděný údaj roční procentní sazba nákladů – RPSN. (ČLFA, 2017)

Náležitosti k uzavření spotřebitelského úvěru

Před uzavřením spotřebitelského úvěru musí žadatel o úvěr prokázat poskytovateli úvěru schopnost splatit úvěr pomocí doložení svých příjmů. Poskytovatel dále kontroluje žadatelovu historii ve veřejně dostupných registrech či databázích pro ověření platební morálky žadatele. Zájemce by před uzavřením úvěrové smlouvy měl od poskytovatel úvěru získat veškeré podrobnosti týkající se úvěru, mezi které například patří:

- výše úrokové sazby nákladů RPSN
- pevnou zápůjční úrokovou sazbu
- výše poplatku za převod peněžních prostředků
- datum první splátky
- celkový počet splátek a jejich jednotlivá výše
- doplňkové produkty – například pojištění v neschopnosti splácet
- podmínky ukončení úvěrové smlouvy

- sankce vyplývající z neplnění sjednaných závazků
- případné výše poplatků z důvodu předčasného splacení úvěru. (ČLFA,2017)

Vymezení úvěru z hlediska české právní úpravy

Z právního hlediska jsou spotřebitelské úvěry v české právní úpravě vymezeny zákonem o spotřebitelském úvěru, který vešel v platnost v roce 2016. Jedná se o zákon č. 257/2016 Sb. Zákon přesně vymezuje podmínky pro udělení úvěru a vztahy mezi poskytovatelem a příjemcem úvěru. Z právního hlediska by měl zákon 257/2016 Sb. více regulovat úvěrový trh v České republice a zamezit tak působení nesolidních poskytovatelů úvěrů. Před uvedením zákona č. 257/2016 Sb. nebyl úvěrový trh na území České republiky vymezen zákonem č. 145/2010 Sb. díky kterému bylo například k poskytování úvěrů možné pouze na základě živnostenského listu. Nyní je nutnost pro poskytovatele úvěru získání licence od České národní banky. (Měšec, 2017)

3.1.2 Platba v hotovosti

Koupě vozidla v hotovosti může být a ve většině případů tomu i tak je, nejlevnější formou financování. Podmínkou koupě vozidla v hotovosti je samozřejmě mít dostatečně velké finanční úspory. Při platbě v hotovosti jsou eliminovány veškeré poplatky připočítávané standardně k ceně vozu financovaných pomocí úvěru či leasingu, neboť nedochází k zadlužení spotřebitele. Platba v hotovosti však nemusí a zpravidla pro firmy také není vždy nejvhodnější forma financování. Prostředky, které jsou jednorázově investovány, mohou chybět v blízké budoucnosti. Jedná se o náklady obětované příležitosti. Hlavní výhodou koupě za hotové je především nezadlužení spotřebitele a možnost s automobilem ihned po koupi nakládat jako s vlastním. Nedochází k omezení vlastnických práv jako u operativního či finančního leasingu. Výhodou financování vozu pomocí platby v hotovosti je i menší administrativní náročnost, neboť odpadají mnohé smlouvy, které jsou standardně uzavírané v případě leasingu či úvěru. (Valouch, 2010)

3.1.3 Leasing

Slovo leasing vychází z anglického slova „lease“ znamenajícího v překladu půjčit. Jedná se tedy o zapůjčení vozidla za sjednaných podmínek na předem dohodnutou dobu. Leasing je dvoustranný smluvní vztah mezi pronajímatelem a nájemcem. Vlastnické právo v průběhu trvání leasingové smlouvy zůstává vždy pronajímateli. Spotřebitel je nájemcem vozu, náleží mu tak na základě leasingové smlouvy právo užívat vůz po dobu platnosti

smlouvy. Cena za vlastnění automobilu formou leasingu je velice často navyšována mnohými pojištěními, jež jsou zpravidla vyžadovány v podmínkách leasingové smlouvy a jsou z převážené většiny hrazeny pronajímatelem vozu. Na nájemce vozu jsou v případě finančního leasingu často také převáděny veškeré náklady na opravy. Forma převodu vlastnického práva po skončení leasingové smlouvy závisí zpravidla na formě leasingu. Leasing, v kontextu pořízení automobilu, je rozdělován především na finanční a operativní. Každý z jednotlivých typů leasingů se následně dělí dle specifických vlastností. Jedná se například o full servis leasing jakožto nadstavba operativního leasingu, nebo třeba zpětný leasing u finančního leasingu. Jednotlivé typy jsou blíže vyspecifikovány v následující kapitole diplomové práce. (Vychopeň, 2010)

Finanční leasing

Česká leasingová a finanční asociace definuje leasing:

„Smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci - jím vybraný předmět do užívání. Za jakým účelem a za jakých podmínek:

účelem je dočasné používání předmětu bez

a) přenosu většiny rizik a užiteků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu

b) jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce tento leasing se nazývá operativní leasing“ (ČLFA, 2017a)

Hlavní podstatou financování osobních automobilů pomocí finančního leasingu je po předem sjednané době nájmu převedení vlastnických práv z poskytovatele leasingu na nájemce. Stejně jako u úvěrů je u finančního leasingu placena akontace – první leasingová splátka, jež bývá z pravidla vyšší (nejčastěji mezi 20 až 30 % z pořizovací ceny vozu). Velice často s vyšší akontace klesá úroková míra na zbylou financovanou částku. Následná zbývající hodnota vozu je rozložena do jednotlivých splátek, které mohou být měsíční, čtvrtletní či roční. V oblasti financování osobních automobilů jsou nejčastěji využívány splátky měsíční v délce 36-48 měsíců. Nájemce vozu se stává majitelem po řádném splacení všech leasingových splátek, kdy dojde ke skončení leasingové smlouvy. Vlastnické právo je tak převedeno z poskytovatele leasingu na nájemce.

Zpětný leasing

Zpětný leasing, neboli často používaný pojem leasback, znamená, že vlastník automobilu odprodá svůj vůz leasingové společnosti, od které si vůz zpětně pronajme. Z hlediska financování vozů soukromými osobami – nepodnikateli není uvedený typ leasingu často využíván. Zpětný leasing slouží především k uvolnění finančních prostředků vázaných k automobilu a pro firemní klientelu představuje zajímavou alternativu financování vozu. (Finance, 2017)

Vymezení finančního leasingu z české právní úpravy

V české legislativě není možné najít pojem smlouva o finančním leasingu, neboť finanční leasing není nijak pevně z hlediska české právní úpravy definován. Obchodní zákoník vymezuje smlouvu o koupi najaté věci, kterou ale nelze zaměňovat za smlouvu o finančním leasingu. Při sjednávání smlouvy o finančním leasingu se používá smlouva definována kombinací více smluvních typů. Pojem finanční leasing se používá pouze v předpisech o účetnictví. (Vyhopen, 2010)

Cena leasingu

Pro výpočet vhodnosti použití financování pomocí leasingu je důležitý pojem cena leasingu. Jedná se o cenu, kterou nájemce zaplatí za celou dobu pronájmu. Často bývá spojena s pojmem leasingový koeficient, jenž se někdy vyskytuje v leasingových smlouvách. Cena leasingu zahrnuje splátky vstupní ceny vozidla a veškeré poplatky spojené s finančním leasingem. Jedná se především o leasingovou marži pronajímatele, poplatky za smlouvy, úroky z úvěru, jenž si bere leasingová společnost na pořízení pronajímaného vozidla a další náklady spojené s pronajatým vozidlem. Nájemce pak hradí v jednotlivých splátkách takzvanou cenu leasingu obsahující všechny uvedené poplatky. (Valouch, 2010)

Leasingový koeficient

Leasingový koeficient udává, o kolik více zaplatí nájemce za vůz oproti platbě v hotovosti. Pokud máme například leasingový koeficient 1,3 znamená to, že konečná cena leasingu bude o 30 % vyšší než pořizovací cena automobilu v hotovosti. V souvislosti s leasingovým koeficientem je důležité rozlišovat leasing operativní a finanční. V rámci operativního leasingu nedochází k uhrazení celé částky vozu v jednotlivých měsíčních splátkách, ale jen k uhrazení části živostnosti vozidla, neboť smlouva bývá zpravidla na

kratší dobu. U finančního leasingu bývá hodnota vozu rozpočítána na celé období užívání vozu, a tak nájemce uhradí ve splátkách celou vstupní cenu vozu. (Valouch, 2012)

Leasingová smlouva

Jak již bylo zmíněno v předchozích kapitolách, v české legislativě není pojem leasingová smlouva nijak vymezen a je tak na finančních institucích, jak leasingovou smlouvu sestaví. Dle Valoucha by měla mít leasingová smlouva následující náležitosti:

- Identifikaci smluvních stran – nájemce a pronajímatele
- Předmět smlouvy – co nejpřesněji v specifikován pronajímáný předmět
- Datum uzavření smlouvy
- Datum účinnosti smlouvy – nejčastěji se jedná o datum předání předmětu k užívání
- Dobu trvání leasingového vztahu a jeho ukončení
- Údaj o ceně pronajatého předmětu – obsahuje vstupní cenu pronajímaného vozu, leasingovou cenu a případnou odkupní cenu po ukončení leasingové smlouvy
- Identifikaci akontace či mimořádných splátek
- Obecné stanovení podmínek a povinností nájemce a pronajímatele – rozumí se tím vymezení užívání vozu, odpovědnosti za škody, vymezení poskytování vozu k dalšímu podnájmu atd.
- Upřesnění, kdo je povinen automobil pojistit
- Vymezení možností a povinností provádět opravy a úpravy na pronajatém voze
- Definované smluvní pokuty při porušení plnění ze strany nájemce či pronajímatele
- Podmínky pro předčasné ukončení nájmu
- Způsob přechodu vlastnictví pronajatého vozu po skončení leasingové smlouvy
- Podpisy obou smluvních stran

Před podpisem leasingové smlouvy je dobré si smlouvu se všemi dodatky a přílohami podrobně prostudovat, neboť každá společnost má odlišně sestaveny smlouvy k poskytnutí leasingu. Protože se jedná vždy o větší závazek, je velice důležité mít smlouvy jednotlivých společností pečlivě nastudovány. (Valouch, 2012)

3.1.4 Operativní leasing

Jedná se o formu obchodního vztahu, kde leasingová společnost pronajímá automobil a nájemce jenž má automobil v užívání vrací po uplynutí sjednané doby nájmu

vůz zpět pronajímateli. Po ukončení leasingové smlouvy, jenž nastává zpravidla mnohem dříve, než je životnost automobilu, zůstává automobil leasingové společnosti. Jedná se tedy většinou o krátkodobé pronájmy – nejčastěji v délce 12 až 60 měsíců a provozovatel vozidla se tak nestává jeho majitelem. Operativní leasing se v posledních letech stává stále více populárním pro jeho jednoduchost a bezstarostnost pro provozovatele vozidla. Automobil je po celou dobu užívání pouze zapůjčen na základě leasingové smlouvy a po ukončení smlouvy je většinou nahrazován novým vozem s novou smlouvou. Konečnému spotřebiteli jsou ušetřeny starosti s následným prodejem vozu při pořízení nového. Mezi neopomenutelnou výhodou operativního leasingu patří přenesení veškerých rizik plynoucích z vlastnictví automobilu na leasingovou společnost. Konečný zákazník tak nemusí řešit ztrátu hodnoty u nového automobilu či případné starosti s jeho prodejem. Nájemci náleží pouze spoluúčast na poškození automobilu dle typu pojištění – zpravidla 1 % nebo 5 %. Rizika spojená s vlastnictvím, provozováním či poškozením vozu tak náleží leasingové společnosti. Díky operativnímu leasingu mají tak koncoví zákazníci možnost jezdit stále novým vozem což je oceňováno především přínosem většího komfortu a také dosažení vyšší bezpečnosti z důvodu užívání moderního vozu. Z hlediska vývoje nových automobilů jsou kladeny vysoké nároky na zvyšování bezpečnosti a operativní leasing tak nabízí možnost používat všechny nové technologie za relativně dostupné měsíční leasingové splátky. (Finance, 2017a)

Dalším stupněm operativního leasingu je takzvaný **full service operativní leasing**:

Full service leasing zahrnuje v ceně nájmu i veškeré položky, které jsou nezbytné při provozu osobního automobilu. Jedná se především o servisní prohlídky, zimní pneumatiky, doplňkové pojištění nad rámec standardních položek, nebo případnou silniční daň a poplatek za rádio, je-li vůz provozován firmou. (Finance, 2017a)

3.2 Výhody a nevýhody jednotlivých forem financování nového vozu

Každá z výše uvedených možností financování nového automobilu má svá pro a proti. Z důvodu zaměření diplomové práce na financování nových vozů pro soukromé osoby nepodnikatele, se zhodnocení kladných i záporných stran vztahuje právě na soukromé osoby. Nelze tak říci, že nevýhoda ve financování z hlediska soukromé osoby bude nevýhodou i pro podnikatele či firmu. Je ale možno říci, že pro nejpočetnější část domácností kupující nový automobil je ideální nemít žádné dluhy a nejlépe by tak

vycházela koupě vozu za hotové. Podrobné srovnání jednotlivých druhů financování je popsáno v následujících kapitolách.

Výhody a nevýhody spotřebitelského úvěru

- + Mezi největší výhodou financování vozu pomocí spotřebitelského úvěru se řadí okamžité nabytí vozidla do osobního vlastnictví za použití cizích finančních prostředků.
- + Není nutné vynaložit celou vstupní cenu vozu jednorázově a finance je tak možno použít k jiným účelům.
- + V registru vozů je kupující zapsán jako majitel hned při první registraci vozu.
- + Nedochozí k omezení při disponování s vozidlem například při jeho opravách či úpravách.
- + Spotřebitelské úvěry je velice často za předem sjednaných podmínek možno splatit dříve, než je plánováno při sjednání úvěru.
- Nutno mít vůz pojištěn.
- Finanční náročnost spojená s poskytnutím úvěru - například platba poplatků a úroků.

(ČLFA, 2017; Finance, 2017; Valouch 2012; Vychopeň 2010)

Výhody a nevýhody koupě za hotové

- + Hlavní výhodou koupě nového vozidla za hotové je nezádluženost majitele, kterému nevzniká žádný dlouhodobý závazek jako je tomu i leasingu či úvěru.
- + Kupující má na výběr, jaké druhy pojištění vozu zvolit, čímž může dojít k další úspoře během doby vlastnění a provozování vozidla.
- + Při koupě vozu pomocí leasingu či úvěru je nutné mít sjednáno havarijní pojištění, jenž se pohybuje ročně kolem 5 % z hodnoty vozu. Při pořízení vozu za hotové je pouze na majiteli, zda se rozhodne například zmíněné havarijní pojištění uzavřít.
- + Mimo nulové dluhy tak patří mezi výhody koupě vozu za hotové i volnost majitele ohledně výběru doplňkových služeb souvisejících s užíváním vozidla.
- + Další výhodou je pak spatřována v ceně vozidla, kdy provozovatel ušetří nemalou částku na úrocích či poplatcích spojených s finančním leasingem či úvěrem o kterých je psáno v jednotlivých kapitolách.

- Nevýhodou koupě vozu za hotové je jednorázová platba většího množství finančních prostředků.
- Další nevýhoda je z hlediska doplňkových služeb, jež jsou často společnostmi poskytující úvěr či leasing nabízeny za zvýhodněných podmínek. Jedná se například o již zmiňované havarijní pojištění. U financování pomocí leasingu a úvěru může být poskytováno havarijní pojištění za výhodnějších podmínek z důvodu úzké spolupráce mezi finančními a pojišťovacími institucemi.
(ČLFA, 2017; Finance, 2017; Valouch 2012; Vychopeň 2010)

Výhody a nevýhody finančního leasingu

- + Výhoda leasingu je shledávána v rozložení vstupní ceny vozu do jednotlivých splátek s následným převedením vozu do osobního vlastnictví nájemce.
- + Vůz pořízený formou finančního leasingu nájemce provozuje, aniž by byl jeho majitelem, což může být pro mnohé plus, neboť se snižují starosti spojené s vlastněním vozu.
- + Dříve patřila mezi výhody leasingu především nižší administrativní náročnost oproti spotřebitelskému úvěru, ale dnes jsou již leasingové i úvěrové smlouvy prakticky shodně administrativně náročné.
- Nevýhodou provozování vozu pomocí finančního leasingu je omezené nakládání s vozem, neboť je majetkem leasingové společnosti po celou dobu platnosti leasingové smlouvy.
- Veškeré opravy či úpravy požadovány nájemcem vozu jsou tak schvalovány ze strany vlastníka – pronajímatele. Jedná se i například o montáž originálního příslušenství.
- Náklady spojené s provozováním a vlastněním vozidla jsou hrazeny nájemcem vozu.
(ČLFA, 2017; Finance, 2017; Valouch 2012; Vychopeň 2010)

Výhody a nevýhody operativního leasingu

- + Nájemce má možnost provozovat stále nový až zánovní automobil za měsíční splátku operativního leasingu.
- + Majitelem vozu je leasingová společnost, tudíž nájemce nemá žádné starosti spojené s vlastněním vozu.
- + Vůz pořízený formou operativního leasingu je pronajat pouze na krátkou dobu – nejčastěji na 12 až 48 měsíců, tudíž je vrácen mnohem dříve, než je počítána jeho životnost.
- + Veškeré pojištění jsou v kompetenci leasingové společnosti, nájemce má zodpovědnost pouze do výše předem sjednané spoluúčasti (nejčastěji je to v rozmezí 1 až 10 %).
- + V případě takzvaného full service leasingu jsou v částce za pronájem vozu zahrnuty i veškeré servisní úkony a poplatky spojené s provozováním vozidla. Jedná se například o výměnu a uskladnění zimních či letních pneumatik, pravidelné servisní prohlídky, výměny oleje a jiné.
- Nevýhodou operativního leasingu je nemožnost zásahu do vozu ze strany nájemce – může se jednat například o potřebu dodatečné montáže tažného zařízení. V případě schválení ze strany pronajímatele však dochází k vyšší administrativní náročnosti.
- Mezi nevýhody může patřit i vyšší cenová náročnost na provoz vozidla formou operativního leasingu, která je ale vykoupena vyšší bezstarostností během doby provozování vozu.

(ČLFA, 2017; Finance, 2017; Valouch 2012; Vychopeň 2010)

Tabulka číslo jedna nacházející se na následující stránce zobrazuje souhrnné srovnání finančního leasingu, operativního leasingu a spotřebitelského úvěru.

	Finanční leasing	Operativní Leasing	Spotřebitelský úvěr
Vlastnictví vozu	V celé délce trvání leasingové smlouvy je majitelem vozu leasingová společnost. Nájemce se stává vlastníkem po ukončení leasingové smlouvy	Nájemce se může stát majitelem vozu pouze při umožnění odkupu vozu po skončení leasingové smlouvy	Kupující se stává majitelem vozu ihned po podpisu úvěrové smlouvy
Servisní náklady	Jsou plně v kompetenci provozovatele vozu (nájemce)	Jsou zajišťovány a hrazeny pronajímatelem vozu (leasingovou společností)	Jsou plně v kompetenci provozovatele vozu (nájemce)
Pojištění vozu	Je nutné mít uzavřené po celou dobu trvání leasingové smlouvy	Je nutné mít uzavřené po celou dobu trvání leasingové smlouvy	Je nutné mít uzavřené po celou dobu trvání úvěru
Možnosti předčasného ukončení	Zpravidla není možné leasingové splátky zaplatit dříve.	Může být za poplatek umožněno předčasné vrácení vozu	Spotřebitelský úvěr je často umožněn předčasně splatit, a to i bez poplatků

Tabulka 1 – Srovnání financování nových vozů

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČLFA, 2017; Finance, 2017; Valouch 2012; Vychopeň 2010)

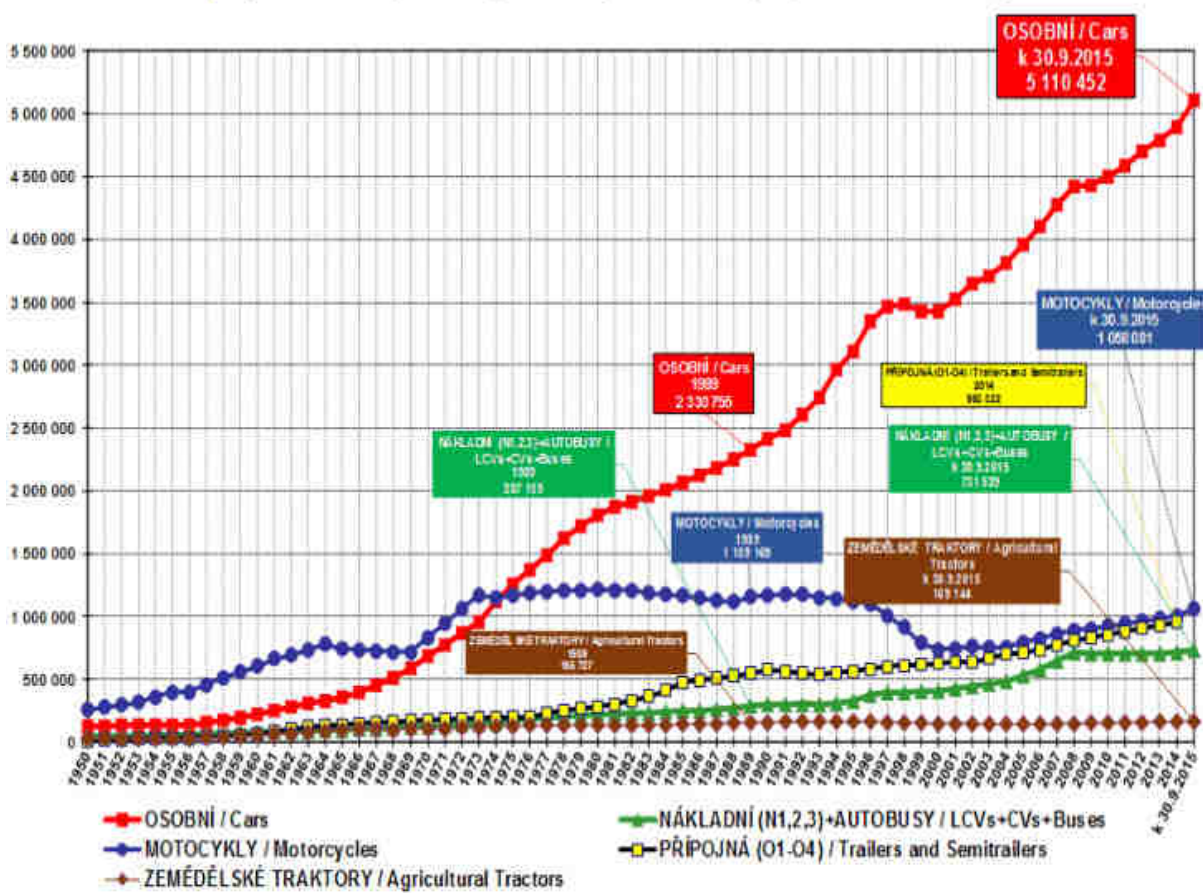
3.3 Charakteristika českého trhu s novými vozy

Sdružení automobilového průmyslu, zabývající se mimo jiné výzkumem trhu s osobními vozy v rámci České republiky, mapuje celkové počty a růst registrací osobních automobilů zpětně od roku 1950. Od počátků automobilové historie, kdy se díky panu Henrimu Fordovi na začátku 20. století začal sériově vyrábět první automobil, dochází nepřetržitě ke zlepšování dostupnosti osobních vozů koncovým uživatelům. Nejen ve světě, ale i na území České republiky, je automobil nejdůležitější dopravní prostředek, díky čemuž je zapříčiněno k takřka nezastavujícím se každoročnímu nárůstu počtu registrovaných vozidel. Pro porovnání, v roce 1950 vycházel jeden osobní automobil na každého 80 občana v České republice, dnes připadá jeden osobní automobil zhruba na dva občany žijící na území České republiky. Jedná se tak o přibližně čtyřicetinasobný růst vozového parku za posledních 70 let. V grafu od společnosti Sdružení automobilového průmyslu viz. graf č.1 na následující straně je patrné, že právě v kategorii osobních automobilů dochází k nejvyššímu nárůstu registrací.

Díky rostoucí tendenci poptávky po vozidlech proto dochází přímo úměrně i ke zvýšené poptávce po finančních službách. V kapitole níže je zpracován přehled financování vozů, ze kterého je patrné, že velká část vozového parku na území České republiky je financována právě pomocí leasingových a úvěrových služeb.

Díky poloze České Republiky v rámci Evropy a také z historického hlediska jsou automobily velice důležité pro českou ekonomiku. Působení výrobců automobilů značek ŠKODA v Mladé Boleslavi, Vrchlabí a Rychnově nad Kněžnou, Hyundai v Nošovicích či společnému podniku značek Toyota, Citroen, Peugeot v Kolíně, jenž vyrábějí vozy na území České republiky a díky nimž je přezdíván automobilový průmysl motorem české ekonomiky, značně ovlivňují i celý trh s prodejem nových vozů.

Mimo jiné i se samotným provozem vozového parku jsou spojeny mnohé vedlejší náklady, jenž tvoří patřičnou část příjmů do českého rozpočtu. Například se jedná o silniční daň, spotřební daň odváděnou z pohonných hmot či třeba poplatky za využívání dálnic. Automobilový trh stejně jako s ním úzce související automobilový průmysl je velice důležitou součástí české ekonomiky a podrobnějším popisem včetně aktuálních výhledů do blízké budoucnosti se zabývá diplomová práce v následujících kapitolách.



Graf 1 - Vývoj celkového počtu registrovaných vozidel v ČR (1950-30.9.2015)

Zdroj: Autosap, 2017

3.3.1 Aktuální stav vozového parku v České republice

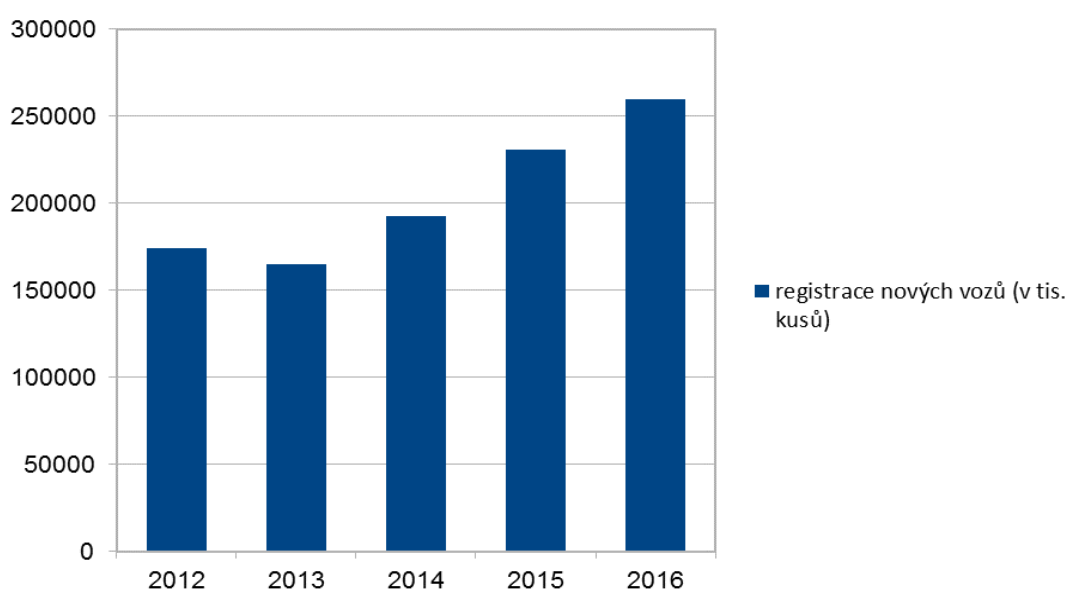
Na území České republiky bylo ke konci roku 2016 dle Svazu dovozců automobilů evidováno 5 368 000 osobních automobilů v průměrném stáří 14.48 roku. V posledních letech postupně docházelo nejen k navyšování registrací nových vozů, ale také vozů ojetých případně dovezených ze zahraničí. Protože dochází při stálém růstu vozového parku také k růstu průměrné stáří automobilů, znamená to, že bylo v posledních letech stále více vozů dováženo ze zahraničních bazarů či registrováno v České republice na další majitele. (JAHN, 2017) České domácnosti si kupují ojeté vozy převážně z dovozu a koupě nových vozů je tak stále výhradou především firem, jak je graficky znázorněno v grafu číslo 4.

Dle poměrně vysokého průměrného stáří vozového parku na území ČR je vzhledem k aktuální ekonomické situaci, kdy dochází v letech 2016 a 2017 k růstu HDP, velký potenciál pro navýšení prodeje nových vozů. Prodeje nových vozů jsou často poměřovány

se „stavy“ příslušných ekonomických systémů což je mimo jiné i obrazem poslední tiskové zprávy SDA ze dne 3.8.2017, podle které i v roce 2017 dochází ke zvyšujícímu trendu prodeje nových vozů na území české republiky. (SDA, 2017)

Významný vliv na rozhodování zákazníků pro koupi nového vozu má také společenský vývoj a aktuální ekonomická situace na trhu. (Příbylová, 1998)

V grafu číslo 2 je znázorněn pohyb počtů registrací nových vozů v kontextu českého trhu za roky 2012 až 2016.



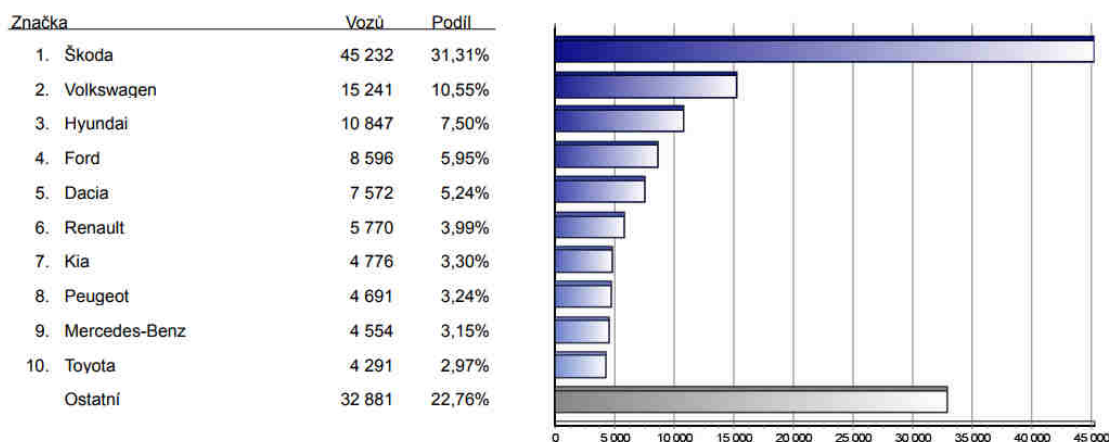
Graf 2 – Registrace nových vozů v ČR
Zdroj: Vlastní zpracování dle SDA, 2017

Dle poslední dostupné tiskové zprávy Svazu dovozců automobilů ze dne 3.8.2017 navíc v prvním pololetí roku 2017 dochází k pokračování nárůstu trendu zvyšování počtu registrací nových vozů na území české republiky, tak se dá předpovídat, že v roce 2017 dojde k opětovnému růstu oproti předešlému roku. (SDA, 2017)

Zastoupení značek nových automobilů v kontextu českého trhu

Na českém trhu byla dle tiskové zprávy ze dne 3.8.2017 vydané Svazem dovozců automobilů, jenž pravidelně mapuje prodeje nových vozů na území České republiky, nejprodávanější značkou ŠKODA. Tržní podíl prodaných nových vozů ŠKODA v rámci českého trhu činil za první pololetí roku 2017 31,31 %. V grafu číslo 3 je možno vidět

srovnání tržního podílu deseti nejprodávanějších značek na českém trhu. Společnost ŠKODA je dlouhodobě nejúspěšnější značkou v rámci českého trhu.



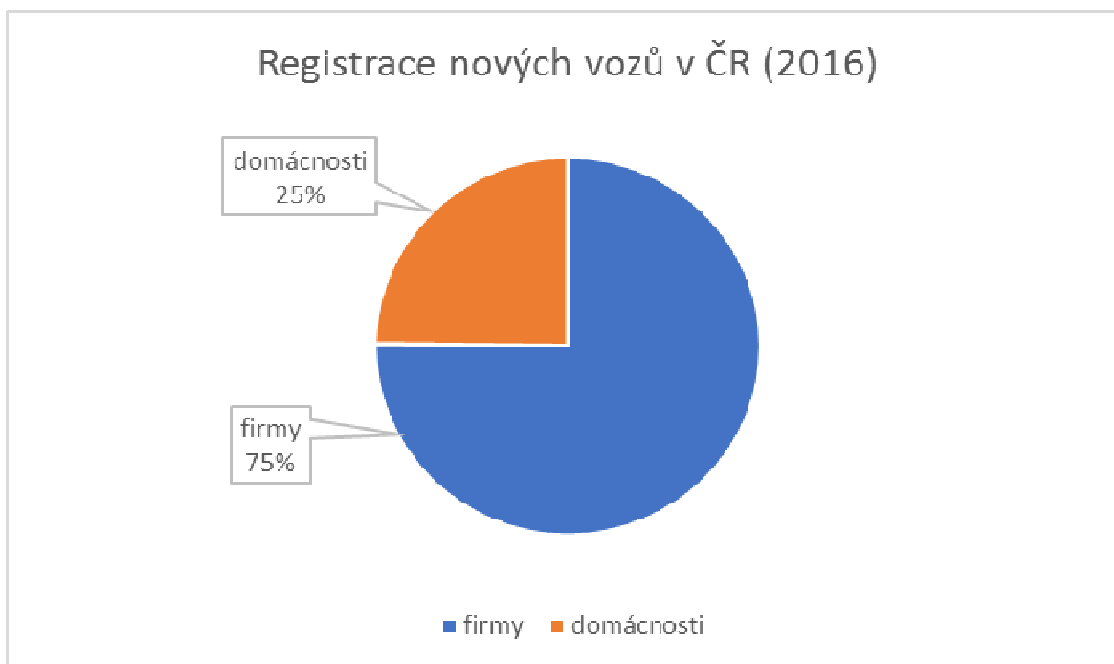
Graf 3 – Registrace nových vozů v ČR dle značek (1.pol. 2017)

Zdroj: SDA, 2017

Rozdělení registrací nových vozů v kontextu českého trhu

Zatímco dochází k postupnému nárůstu vozového parku na území České republiky, čímž se myslí celkový počet registrovaných vozů, prodej nových vozů zůstává nadále výhradou převážně ve firemních segmentu. V roce 2016 tvořily prodeje vozů domácnostem, tedy fyzickým osobám nepodnikatelům 25 % všech nově registrovaných vozů. (Autosap, 2017) Rozdělení poměru registrací nových vozů v kontextu českého trhu za rok 2016 zachycuje graf č. 4.

Násobně vyšší procento koupě nových vozů v rámci firemního sektoru je dáno mimo jiné daňovou politikou v rámci českého trhu, kdy je pro firemní zákazníky finančně výhodnější měnit vozy dříve než před koncem jejich životnosti. Naopak pro nefiremní zákazníky jsou moderní vozy, jenž se dnes prodávají, zcela dostatečné k užívání i 10 a více let.

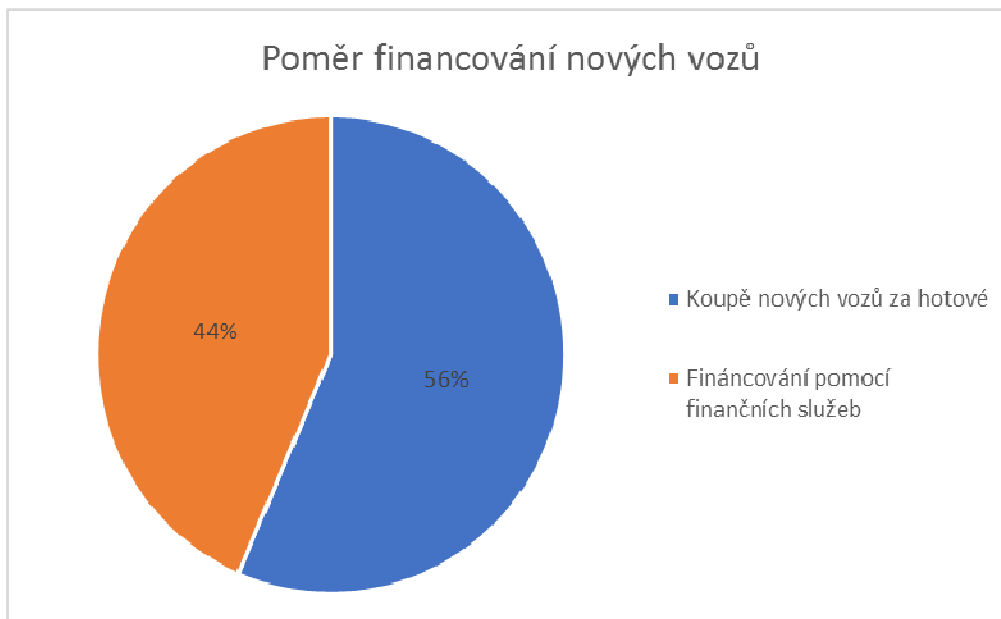


Graf 4 – Poměr vlastnictví nově registrovaných vozů
 Zdroj: Vlastní zpracování dle ČLFA, 2017

3.3.2 Financování nových vozů v kontextu českého trhu

Způsoby financování vozů podrobně mapuje na českém trhu Česká leasingová a finanční asociace a instituce Svaz Dovozců Automobilů, jež spolupracuje s Ministerstvem dopravy. V roce 2006 bylo členskými institucemi České leasingové a finanční asociace financováno 113 013 nových osobních automobilů v hodnotě 46.09 mld. Kč, což je 43,5 % ze všech nových registrovaných vozů v ČR. Z celkového počtu 113 013 nových vozů, které byly financovány v roce 2016 pomocí různých finančních produktů bylo 34 410 vozů zakoupeno nefiremními zákazníky a zbývajících 78 603 automobilů bylo při první registraci registrováno na firmu. (SDA, 2017a)

Jednotlivé rozdělení využívání konkrétních finančních produktů při pořízení nových osobních automobilů je shrnuto v další části práce.

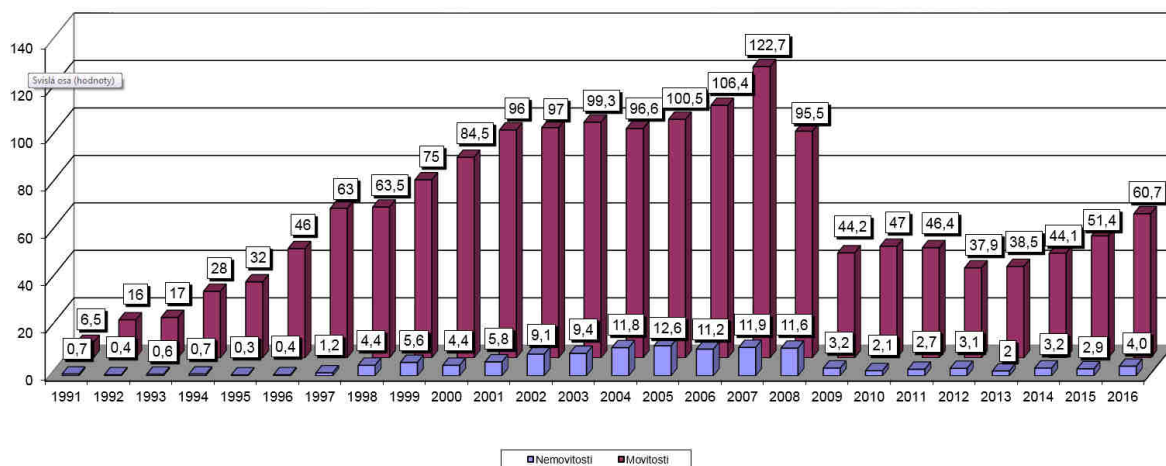


Graf 5 – Poměr financování nových vozů zakoupených v ČR (2016)
 Zdroj: Vlastní zpracování dle ČLFA, 2017

3.3.3 Vývoj leasingových obchodů

V rámci českého trhu se v posledních letech opět oživuje trh leasingových obchodů, jenž byl v období ekonomické krize po roce 2008 značně utlumen. V letech 2008 a 2009 došlo k významnému propadu leasingových obchodů, což je možno vidět v grafu číslo 6. V roce 2008 byl nejen český trh zasažen ekonomickou krizí, která měla za následek prudký pokles poptávky po finančních službách z důsledku omezení spotřeby a snížení investic, jak mezi domácnostmi, tak především i mezi firmami. K opětovnému oživování trhu leasingových obchodů začíná docházet od roku 2013. V rámci financování nových osobních vozů také došlo v posledních deseti letech k přeměně preferencí zákazníků, jež aktuálně dávají přednost operativnímu leasingu před leasingem finančním. Jak je vidět na obrázku číslo 6, finanční leasing pro financování nových vozů zakoupených domácnostmi byl zcela nahrazen operativním leasingem či úvěrem. Zatímco dříve byl preferován finanční leasing před spotřebitelským úvěrem například pro nižší administrativní náročnost, dnes je klasický finanční leasing spíše ojedinělou záležitostí. Nabídka finančních produktů zaměřujících se na spotřebitelské úvěry či rozšíření nabídky vozů financovaných formou operativního leasingu pro nepodnikatele tak zcela vytlačila finanční leasing z trhu. Mnoho firem působících na českém trhu aktuálně nabízí velké množství vozů všech kategorií formou operativního leasingu, a tudíž se stává velice atraktivním i pro

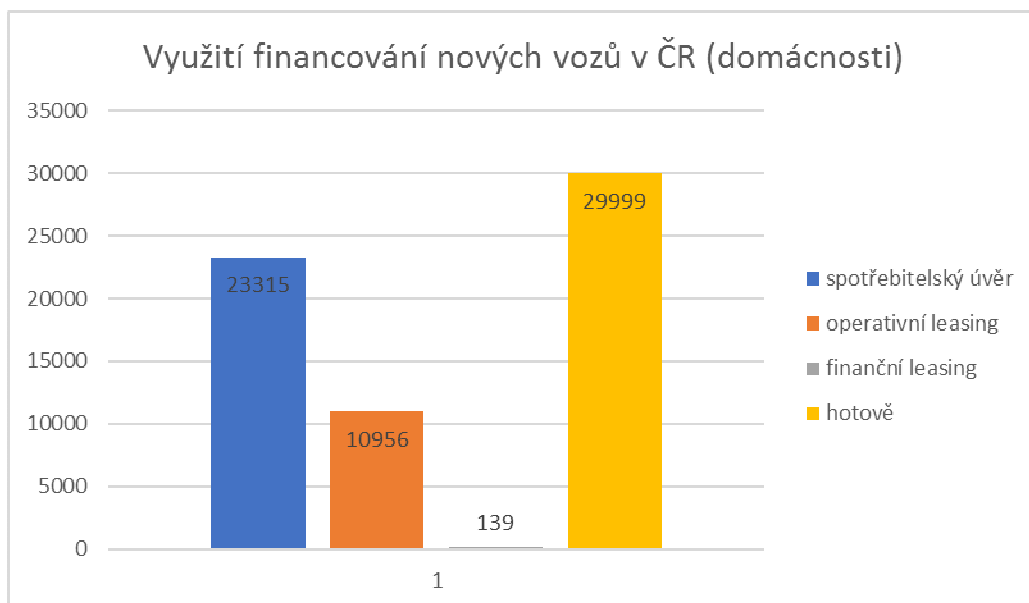
české zákazníky nepodnikatele. (Mezi firemními zákazníky je dnes operativní leasing nejpoužívanější formou financování nových vozů). Podrobným srovnáním a vývojem jednotlivých forem financování se zabývá další kapitola diplomové práce.



Graf 6 – Vývoj leasingových obchodů členů ČFLA (v miliardách Kč)

Zdroj: vlastní zpracování dle ČLFA, 2017

S rostoucí tendencí nově registrovaných osobních automobilů dochází přímo úměrně k rostoucímu využívání financování prostřednictvím finančních služeb. Aktuální přehled četnosti využití způsobu financování nových vozů spotřebiteli v kontextu českého trhu za rok 2016 je uveden v grafu číslo 7. Zpráva ČFLA za rok 2016 uvádí, že mezi domácnostmi je nejvíce využíváno financování vozu pomocí spotřebitelského úvěru. Druhá nejvíce upřednostňovaná možnost financování nového vozu mezi domácnostmi v kontextu českého trhu je operativní leasing a full-service leasing. (V grafu číslo 7 jsou v celkovém počtu operativních leasingů zahrnuty i jeho další formy, jako je například fullservice leasing). Finanční leasing aktuálně není českými domácnostmi k financování nových vozů téměř využíván. Využívání spotřebitelských úvěrů je připisována k jejich dostupnosti, a především vyšší výhodnosti oproti finančnímu leasingu, což je předmětem praktické části práce v předchozích kapitolách. Významný je nárůst operativního leasingu, jenž je následkem aktuálně dobré ekonomické situace na českém trhu, a především zvyšující se škálou nabízených vozů jednotlivých výrobců. Velké množství poskytovatelů finančních služeb klasický finanční leasing pro nefiremní zákazníky vyřadilo z nabídky, a tak například u společnosti ŠkoFIN není finanční leasing pro spotřebitele – nepodnikatele standardně v nabídce.



Graf 7 – Formy financování nových vozů domácnostmi ČR v roce 2016

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČLFA, 2017

3.3.4 Významné společnosti v oblasti financování nových vozů

Na českém trhu působí mnoho společností poskytujících finanční služby zaměřeny na financování nových ale i ojetých osobních vozů. Finanční instituce jsou v kontextu českého trhu děleny na dva základní typy. Prvním typem společností jsou společnosti vlastněny přímo automobilkou a finanční služby jsou pouze jednou z částí odvětví působnosti dané značky. Typickým příkladem je například Volkswagen Financial Services jenž je 100% vlastněna koncernem Volkswagen. Nový vůz od jednoho výrobce je tak zároveň možno financovat přímo za pomoci finančních produktů od stejné značky. Finanční produkty jsou tak primárně zaměřeny právě na financování nových a ojetých automobilů.

Druhým typem jsou univerzální finanční instituce zabývající se poskytováním široké škály finančních produktů pro financování movitostí i nemovitostí. Typickým příkladem je společnost ČSOB Leasing, a.s., jenž se zabývá primárně pouze finančními službami. Uvedený typ společnosti tak není přímo závislý pouze na automobilový trh a v případě poklesů prodeje nových či ojetých vozů nedojde k tak výraznému poklesu objemu uzavřených smluv jako tomu je u prvního zmiňovaného typu společností.

Mezi společnostmi nabízející financování osobních vozů je na českém trhu nejúspěšnější společnost ŠkoFIN s.r.o s nejvyšším tržním podílem, jak ji vidět v tabulce číslo 2. Vstupní dluh uzavřených smluv za rok 2016 činil téměř 14 miliard korun. V oblasti financování nových či ojetých osobních a užitkových vozidel byla za rok 2016 druhá nejúspěšnější společnost Unicredit Leasing CZ a.s. a na třetím místě se umístila společnost ČSOB Leasing, a.s. Společnost ŠkoFIN s.r.o. se zaměřuje pouze na finanční produkty spojené s financováním automobilů. Akciová společnost ČSOB, či Unicredit nabízí financování mnohem širší škálu finančních produktů, proto je zajímavé srovnání vstupních dluhů při financování všech komodit za rok 2016. Pokud se bere v úvahu pouze výše vstupního dluhu, zaujímá první příčku na českém trhu společnost ČSOB Leasing, a.s.

Pořadí členských společností ČLFA podle výše vstupního dluhu při financování všech komodit a u všech finančních produktů v r. 2016

		vstupní dluh v mil. Kč
01.	ČSOB Leasing, a.s.	17 898,20
02.	ŠkoFIN s.r.o.	14 909,95
03.	UniCredit Leasing CZ, a.s. */	14 773,96

*/ včetně výsledků RCI Financial Services, s.r.o. a UniCredit Fleet Management s.r.o.
- leasingy realizované pracovníky UniCredit Leasing CZ, a.s.

Tabulka 2 - Pořadí členských společností ČLFA podle vstupního dluhu za rok 2016
Zdroj: ČLFA, 2017

Při porovnání údajů vedených společnostmi České leasingové a finanční asociace je patrné, jak významnou roli mají pro finanční společnosti právě produkty sloužící k financování osobních a užitkových automobilů.

Z tabulky číslo 3 je patrná převaha společnosti ŠkoFIN s.r.o. v oblasti financování automobilů, jenž procentuálně zabírá nejvyšší podíl na trhu. ŠkoFIN je obchodní značka společnosti Volkswagen Financial Services. Z členů České Leasingové asociace mají „domovské poskytovatele“ finančních služeb mimo koncern Volkswagen dále například výrobci vozů Mercedes Benz, Toyota a Peugeot.

Pořadí členských společností ČLFA podle vstupního dluhu v souhrnu všech produktů sloužících k financování osobních a užitkových vozidel a motocyklů v r. 2016

	vstupní dluh v mil. Kč
01. ŠkoFIN s.r.o.	13,906.78
02. UniCredit Leasing CZ, a.s. */	9,606.10
03. ČSOB Leasing, a.s.	7,170.52
04. s Autoleasing, a.s.	4,429.58
05. Mercedes Benz Financial Services Česká republika s.r.o.	3,963.93
06. LeasePlan Česká republika, s.r.o.	3,600.71
07. ESSOX, s.r.o.	3,156.89
08. ALD Automotive s.r.o.	3,094.68
09. ARVAL CZ s.r.o.	3,093.08
10. MONETA Auto, s.r.o.	3,025.55
11. Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	2,143.71
12. MONETA Leasing, s.r.o.	1,407.95
13. BUSINESS LEASE s.r.o.	1,248.00
14. UNILEASING, a.s.	935.99
15. Home Credit, a.s.	806.02
16. Toyota Financial Services Czech s.r.o.	644.59
17. PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o.	536.78
18. FCE Credit, s.r.o.	437.85
19. Oberbank Leasing spol. s r.o.	295.01
20. TT-Complex spol. s r.o.	218.86

*/ včetně výsledků RCI Financial Services, s.r.o. a UniCredit Fleet Management s.r.o.
- leasingy realizované pracovníky UniCredit Leasing CZ, a.s.

Tabulka 3 – Pořadí členských společností ČLFA za rok 2016

Zdroj: ČLFA, 2017

3.3.5 Konkurenčního prostředí v oblasti financování nového vozu

Z přehledů vedených Českou finanční a leasingovou asociací je zřetelná velmi vysoká míra konkurence v kontextu českého trhu. Mezi prvními pěti společnostmi, které uzavřely smlouvy v hodnotě nejvyššího vstupního dluhu v rámci českého trhu, jsou dvě takzvané captive finanční instituce.

Captive finanční instituce jsou mateřskou společností výrobce a jejich prvotní účel založení byl zpravidla pro podporu prodeje vlastních značek (TUREK, 2009). Nejvyšší tržní podíl zaujímá společnost ŠkoFIN s.r.o. především z důvodu vysokých prodejů vozů patřících do koncernu Volkswagen v rámci českého trhu. Přehled nejprodávanějších vozů v kontextu českého trhu je znázorněn na obrázku číslo 3.

Aby firmy mohly co nejlépe vyhovět zákazníkům, je nutné znát co nejlépe jejich potřeby. Předpokladem úspěšné společnosti v rámci konkurenčního prostředí je tak poskytování spotřebitelům co nejvyšší případnou hodnotu. (KOTLER, 2004)

Financování nových vozů od originálního poskytovatele finančních služeb, patřících pod značku výrobce automobilu je v rámci českého trhu klíčem k získání nejvyššího tržního podílu dle výše vstupního dluhu.

Nabídka finančních služeb je v rámci českého trhu velice obsáhlá a díky výraznému konkurenčnímu prostředí dochází ke zkvalitnění jednotlivých finančních produktů. Konkurenční prostředí má mimo jiné i za následek značené rozšíření nabídky operativních leasingů, jenž jsou rozebírány v předchozích kapitolách diplomové práce.

4 Vlastní práce

Hlavní část diplomové práce se zaměřuje na posouzení možností finančních služeb konkrétní společnosti v kontextu českého trhu. Konkrétní společností, jímž se práce zabývá, je společnost Volkswagen Financial Services. Z předchozích kapitol práce, kde je mimo jiné zmapován aktuální trh finančních institucí poskytujících finanční služby sloužící k financování nových automobilů, je patrné, že se jedná o největší společnost při srovnávání výše vstupního dluhu uzavřených smluv k produktům sloužící k financování automobilů.

Spotřebitel má dnes na výběr několik variant financování nového automobilu především díky široké nabídce finančních produktů. Finančními produkty se bude zabývat hlavní část práce v následujících kapitolách.

Jednotlivé produkty společnosti Volkswagen Financial Services jsou v hlavní části práce aplikovány na konkrétní případovou studii pořízení nového automobilu. Případová studie se zabývá pořízením nového automobilu spotřebitelem nepodnikatelem při požadovaném čtyřletém financování s možností nájezdu 20 tisíc kilometrů ročně. Možnosti servisních prohlídek případně dalších nákladů jsou detailně popsány v případové studii práce.

Na totožnou případovou studii jsou následně aplikovány finanční produkty nabízené nejvýznamnějšími konkurenty v kontextu českého trhu. Na základě studií jednotlivých nabídek je tak možno lépe vyspecifikovat možnosti finančních služeb nabízených v kontextu českého trhu pro konkrétní společnost – Volkswagen Financial Services.

Hlavní část práce je zakončena návrhy možných zlepšení finančních služeb, jež jsou nabízeny společností Volkswagen Financial Services v kontextu českého trhu.

4.1 Představení společnosti Volkswagen Financial Services

Společnost Volkswagen Financial Service je v kontextu českého trhu známá spíše pod její obchodní značkou ŠkoFIN s.r.o. Společnost ŠkoFIN s.r.o. je první společností, jež se na českém trhu zaměřovala primárně na leasing automobilů. Na český trh vstoupila v roce 1992. Do konce roku 2015 byla společnost známá pod jménem ŠkoFIN s.r.o. Od 1. 1. 2016 došlo ke sjednocení názvů v rámci koncernem Volkswagen vlastněných společností. Nyní společnost vystupuje pod jménem Volkswagen Financial Services, ale obchodní značka ŠkoFIN zůstala zachována. Jedná se o dceřinou společnost největšího evropského

poskytovatele finančních služeb poskytující finanční servis při koupi osobních a užitkových automobilů - Volkswagen Financial Services AG. Společnost Volkswagen Financial Services AG. byla založena již v roce 1949 (HEINE, DUDDE, 2009), tedy pouhých 12 let po vzniku samotné automobilky Volkswagen. Aktuálně je zastoupena v 50 zemích světa a zaměstnává přibližně 13 tisíc zaměstnanců. Struktura společnosti ŠkoFIN je znázorněna na obrázku číslo 10.

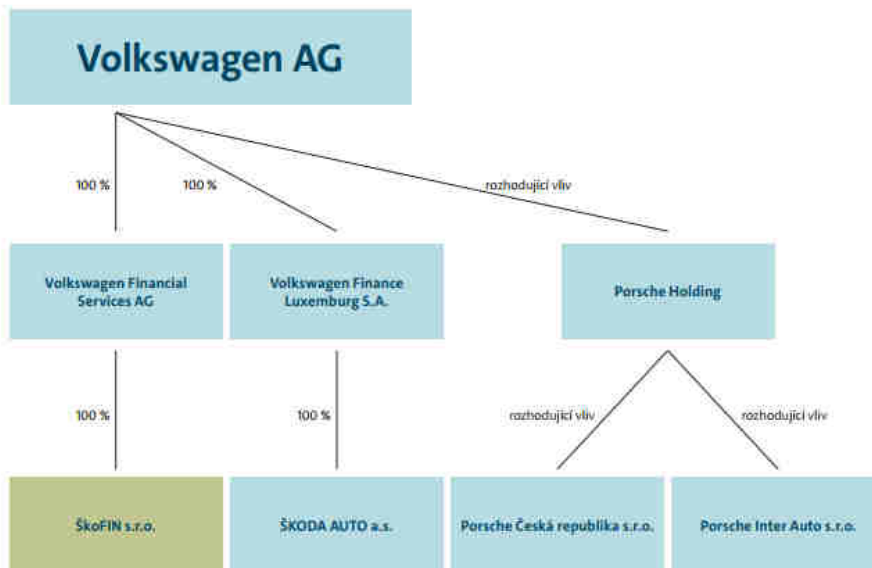
V rámci českého trhu se aktuálně jedná o největšího poskytovatele finančních služeb v kontextu automobilového trhu. Společnost ŠkoFIN s.r.o. za rok 2016 uzavřela smlouvy v hodnotě vstupního dluhu téměř 14 miliard korun a s přehledem tak zaujímá první místo mezi společnostmi poskytující finanční produkty sloužící k financování automobilů.

Společnost se zaměřuje především na poskytování následujících produktů:

- Finanční produkty pro soukromé (retailové) i firemní (fleetové) zákazníky, které zahrnují úvěry, operativní a finanční leasing.
- Značkové pojistné produkty pro financování vozidel a pro prodej vozidel bez financování – ŠKODA, Volkswagen, Audi a SEAT Pojištění. Značkové pojištění koncernu zahrnuje povinné ručení, havarijní pojištění a další doplňková pojištění včetně pojištění skel či požizovací ceny vozu – GAP.
- Poskytnuté úvěry je možné použít i k financování provozních a investičních potřeb dealerské sítě skupiny Volkswagen. Investiční úvěry umožňují financování autosalonů a servisů.
- Prodloužená záruka na ojeté vozy v programu ŠKODA Plus a Das WeltAuto.
- ŠKODA Předplacený servis – doplňková služba, která zákazníkům kryje náklady spojené s předepsaným servisem a údržbou vozidla.
- Doplňkové produkty: klientské centrum, které nabízí havarijní pojištění a povinné ručení, pojištění platebních povinností (PPP), pojištění administrativně-právní ochrany (Asistent) a další služby z oblasti péče o klienta. (Výroční zpráva VWFS, 2016)

Aktuálně jsou pod názvem Volkswagen Financial Services poskytovány finanční služby pro všechny jednotlivé značky vlastněné koncernem VW AG.

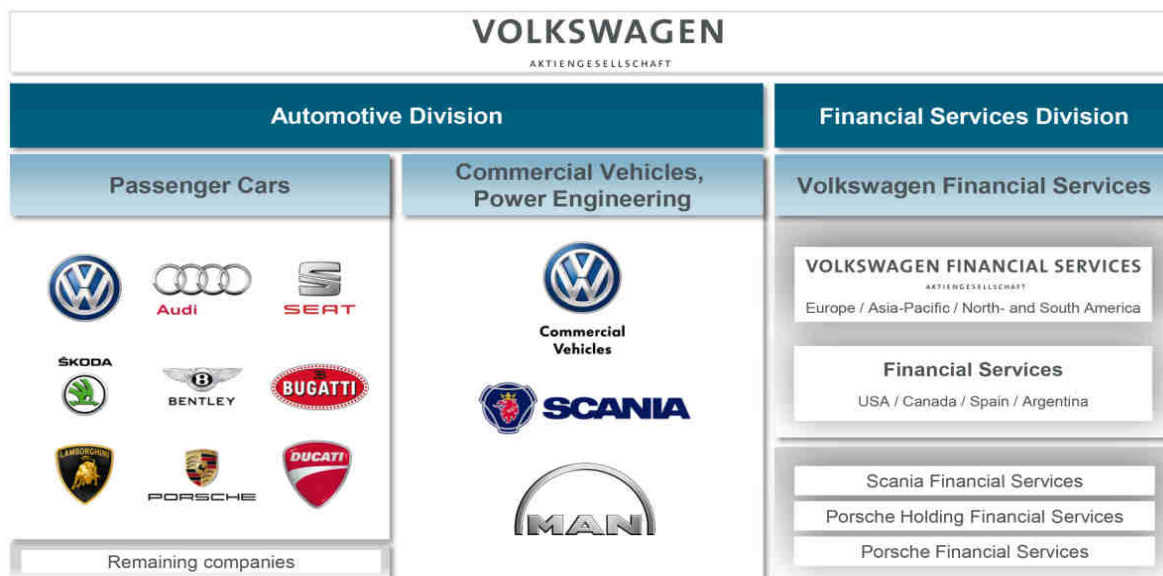
Vlastnická struktura společnosti ŠkoFIN s.r.o.



Obrázek 1 – Vlastnická struktura společnosti ŠkoFIN s.r.o.
(Zdroj: Výroční zpráva VWFS, 2016)

Název ŠkoFIN se stal během působení na českém trhu synonymem pro finanční produkty společnosti ŠKODA, proto zřejmě došlo k zachování obchodní značky. Značka ŠKODA má v kontextu českého trhu velice dobrou reputaci, proto může pro zákazníky důvěryhodněji působit pojem ŠkoFIN před značkou Volkswagen Financial Services. Obchodní značka ŠkoFIN, jak z názvu vypovídá, kombinuje složení slov ŠKODA + Finance.

Kompletní struktura koncernu Volkswagen je znázorněna na obrázku číslo 1. Aktuálně je koncern dělen na dvě divize – automotive a finanční služby. Koncern Volkswagen tak pokrývá nabídku nových vozů všech kategorií od osobních po užitkové a zároveň poskytuje finanční služby sloužící k financování nových, ale i ojetých vozů. Přehled všech značek vlastněných koncernem Volkswagen AG je uveden na obrázku číslo 2.



Obrázek 2 – Struktura značek koncernu Volkswagen
(Zdroj: Volkswagen AG, 2016)

Společnost ŠKODA patří pod koncern Volkswagen od roku 1990. Od doby, kdy se stala značka ŠKODA součástí koncernu došlo k výrazné modernizaci výrobních závodů a rozšiřování výrobních kapacit. ŠKODA Auto a.s. má výrobní závody v Mladé Boleslavi, Vrchlabí a v Kvasinách. (LUPA, 2003).

4.2 Finanční produkty Volkswagen Financial Services

Společnost Volkswagen Financial Services nabízí pod dobře známou obchodní značkou ŠkoFIN v kontextu českého trhu komplexní nabídku finančních služeb, jenž mají za cíl zákazníkům usnadnit a především zpřístupnit pořízení nového vozu. Mimo finanční služby poskytuje společnost Volkswagen Financial Services i sjednání pojištění prostřednictvím společností jako jsou například Česká pojišťovna a.s. nebo Kooperativa pojišťovna a.s. Podrobným přiblížením jednotlivých aktuálně nabízených finančních produktů společnosti Volkswagen Financial Services se zabývá práce v následujících kapitolách.

4.2.1 Úvěr

Společnost ŠkoFIN nabízí sjednání úvěru v maximální délce financování 72 měsíců. Poskytovaná částka může být až do 100% hodnoty výše vozu. Úvěr je poskytován pro vozy nové i ojeté. Zajímavá je nabídka úvěru v případě koupi ojetého vozu v maximální hodnotě 400 tisíc Kč, kdy není nutné sjednávat havarijní pojištění, které je v jiných případech nezbytnou podmínkou pro získání úvěru na automobil. Protože se roční splátka havarijního pojištění při koupi vozu v hodnotě 400 tisíc Kč pohybuje v částkách mezi 5-10 tisíci Kč, jedná se o zajímavou výhodu. V případě koupě ojetých vozů je úvěr poskytován na maximálně 10 let staré automobily. Společnost ŠkoFIN nabízí možnost předčasného splacení úvěru. (VWFS, 2017)

Úvěry Volkswagen Financial Services jsou bez poplatku za uzavření a vedení smlouvy a jsou garantovány neměnné úvěrové splátky po celou dobu platnosti smlouvy.

Zajímavou nabídkou v případě financování nového vozu úvěrem je aktuální akční produkt ŠKODA extra, jenž zahrnuje 0% úrok v případě žádosti o úvěr v maximální hodnotě 200 tisíc Kč.

Výhodou úvěrů od Volkswagen Financial Services je dále možnost flexibilního splácení, které zahrnuje možnost snížení platební splátky a tím zároveň k prodloužení celkové doby splácení, možnost uhrazení mimořádných splátek a tím snížení celkové doby splácení, nebo také takzvané platební prázdniny, kdy je možno na 3 měsíce odložit splátky.

V případě financování vozu pomocí úvěru je možné zahrnout splátky povinného a havarijního úvěru do měsíčních splátek úvěru a tím je zákazník ušetřen části administrativní zátěže.

4.2.2 Operativní leasing

Vozy značky ŠKODA jsou nabízeny nefiremním spotřebitelům formou operativního leasingu pod značkou ŠKODA Bez starostí. Mezi hlavní přednosti produktu Bez starostí patří především možnost vybraný vůz nakonfigurovat přesně podle přání a požadavků zákazníka. Nejedná se tedy o předem nadefinované vozy například ze skladových zásob s nemožností změny konfigurace, jak tomu často bývá u konkurenčních výrobců. Délka pronájmů se pohybuje od 24 do 48 měsíců dle požadavků zákazníka. Pojištění je nabízeno ve dvou variantách a to s 1 % nebo 5 % spoluúčastí. V ceně pronájmu jsou zahrnuty všechny poplatky spojené s užíváním automobilu (pro firemní zákazníky je to například

silniční daň). Škoda Bez starostí nabízí mimo jiné i náhradní vůz po dobu 60 dní v případě odcizení zapůjčeného vozu.

Operativní leasing ŠKODA Bez starostí je poskytován na celou modelovou řadu vozů značky ŠKODA ve všech specifikacích dle požadavků zákazníka. (VWFS, 2017)

- Maximální možný nájezd s jedním zapůjčeným vozem 150 tis km.
- Pro vozy z programu Škoda bez starostí je možno volitelně nakonfigurovat originální příslušenství k vozům ŠKODA jako je například tažné zařízení nebo nosiče jízdních kol.
- Škoda Bez starostí zahrnuje veškeré poplatky automobilu. Základní cena dále obsahuje asistenční službu ŠKODA Financial Services Asistent. Navíc je možné připlatit si sadu zimních kol včetně jejich výměny. V případě odcizení vozu má pronajímatel nárok získat náhradní vůz na 60 dní. Při servise je nabízen náhradní vůz na 20 dní.

Jednotlivé splátky operativního leasingu v sobě zahrnují havarijní pojištění, povinné ručení, pojištění skla, pojištění právní ochrany, poplatek za rádio, poplatek za přihlášení vozidla. (VWFS, 2017)

4.2.3 Finanční Leasing

V roce 2017 již není finanční leasing poskytován soukromým osobám. Finanční leasing je možné sjednat pouze pro firmy. Z hlediska velice nízkého zájmu o finanční leasing z řad soukromých osob – nepodnikatelů je uvedený krok zcela srozumitelný. (Přehledem využívání finančních služeb při koupi nového vozu se zabývá diplomová práce teoretické části. Konkrétní přehled je v grafu č.7). Dle vývoje finančních služeb využívaných pro pořízení nového automobilu v kontextu českého trhu, jimiž se zabývá část teoretické diplomové práce je z dlouhodobého hlediska možno odhadnout rostoucí oblibu operativního leasingu mezi nefiremními zákazníky v následujících letech.

4.3 Doplnkové služby Volkswagen Financial Services

Společnost Volkswagen Financial Services nabízí i mnohé doplňkové služby, které jsou velice často k novým vozům ze strany zákazníků vyhledávány. Jedná se o produkty poskytující zákazníkům vyšší komfort během provozování vozu a eventuálně co nejnadhodnější řešení případných nenadálých událostí. Doplňkové služby zahrnují především

produkty z oblasti pojištění, asistence na cestách, či servisní úkony během provozování automobilu.

4.3.1 Pojištění

Vokswagen Financial Services nabízí k novým vozům dva typy pojištění pojmenované Balíček Plus a Balíček Standard. Oba balíčky shodně obsahují havarijní pojištění, které se vztahuje na havárie, odcizení vozidla, poškození živelnou pohromou či vandalismem. Pojištění skel je volitelné za příplatek a skla je možné pojistit do hodnoty 10 až 30 tisíc Kč. Balíček Standard obsahuje povinné ručení do výše způsobené škody 50 milionů korun, zatímco varianta Plus nabízí dvojnásobné pokrytí způsobené škody. U varianty Plus je navíc v ceně pojištění GAP, viz. podrobné vysvětlení níže, první škoda bez vlivu na bonusy či přímou likvidaci. Obě varianty obsahují zapůjčení náhradního vozidla v případě opravy vozu, asistenční služby a pojištění při poškození vozu po střetu se zvířetem. (Škoda Auto, 2017)

Volitelná pojištění:

Asistent – „*váš přítel na cestách*“ Jedná se o pojištění v případě nenadálých situací během užívání vozidla. Pojištění zahrnuje především právní ochranu. Pojištění platí na události, jež se stanou na území Evropy včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldávie, Ruska a Ukrajiny. (Škoda Auto, 2017)

GAP – 100% pojištění

Při sjednaném standardním havarijním pojištění je pojišťovny vyplácena v případě totálního poškození či odcizení vozu pouze hodnota vozu, který vůz měl v době pojistné události. Zjednodušeně řečeno, pokud nový vůz stojí 400 tisíc korun a k pojistné události dojde po jednom roce užívání vozu, nebude pojišťovnou vyplacena částka celých 400 tisíc, ale bude snížena o pokles hodnoty, který vůz zaznamenal během jednoho roku provozu. V takovém případě provozovateli vozu, který měl na voze po roce provozu takzvanou totální škodu, nepokryje finanční krytí hrazené pojišťovnou případnou koupí nového automobilu. Právě pro tyto případy je nabízeno pojištění GAP, kdy je pojišťovnou vyplacena až 100 % hodnota vozu. Pojištění GAP je součástí balíčku ŠKODA pojištění Plus, nebo lze přiojednat k novému vozu. (Nationwide, 2017)

PPP – chráněné financování

Jedná se o pojištění platebních povinností. V případě neočekávaných výpadků příjmů, které mohou vést k neschopnosti pronajímatele plnit své závazky. Například v případě ztráty zaměstnání nebo během dlouhodobé nemoci.

4.3.2 Servisní služby

Škoda předplacený servis

ŠKODA nabízí k novým vozům službu předplacený servis, jenž má za úkol pokrýt náklady spojené s provozováním a údržbou automobilu. Nabízeny jsou dvě varianty – STANDART a PLUS. Dle zvolené varianty služba předplacený servis zahrnuje servisní prohlídky, výměny oleje a filtrů nebo i výměnu dílů podléhajících běžnému opotřebením. ŠKODA Předplacený servis je možno zakoupit k novému vozu neohledě na typu zvoleného financování. Služba je nabízena na 5 let, nebo dle zvoleného nájezdu 60 000 km, 100 000 km či 150 000 km dle skutečnosti, která nastane dříve.

Varianta STANDARD obsahuje základní servisní úkony předepsané výrobcem. Jedná se tedy o pravidelné kontroly předepsané výrobcem, které zahrnují například výměnu motorového oleje, výměnu filtrů, brzdové kapaliny, zapalovacích svíček.

Varianta PLUS zjednodušeně řečeno obsahuje navíc oproti variantě STANDARD i výměnu dílů, jenž podléhají běžnému opotřebením. Tím se myslí především brzdové destičky, brzdové kotouče, stěrače, rozvodový řemen a další.

Varianta PLUS by tak měla představovat bezstarostný provoz vozidla a předejití nečekaným investicím během provozování vozidla. (Škoda Auto, 2017a)

Koncept zajištění mobility

Společnost ŠKODA nabízí ke značkovému financování koncept zajištění mobility, jenž představuje garanci zůstatkové hodnoty až do 40 % z ceny vozu. Po ukončení splátek sjednaného financování má zákazník na výběr, zda-li doplatí zůstatkovou hodnotu vozu hotově, nebo jestli využije rozložení zůstatkové hodnoty na více měsíců a prodlouží si tak splácení vozu. Poslední možností je přenechat vůz k odkoupení finanční společností za předem stanovenou zůstatkovou hodnotu a následně si tak zakoupit jiný nový vůz. (Škoda Auto, 2017b)

Velmi důležitá je předem stanovená zůstatková hodnota, garantována finanční společností, protože kupující má hned při přebírání vozu k dispozici kalkulaci částky se kterou může v případě přenechání vozu k odkoupení kalkulovat.

4.4 Případová studie pořízení nového vozu

Pro podrobné srovnání jednotlivých možností financování byl vybrán vzorový případ koupi osobního automobilu soukromou osobou – nepodnikatelem. Předpokládaná délka užívání vozidla byla stanovena na 48 měsíců. Bude počítán maximální roční nájezd 20 tisíc km a budou provedeny všechny předepsané servisní prohlídky dle doporučení výrobce. Při sjednávání úvěru je počítáno s akontací 30 %.

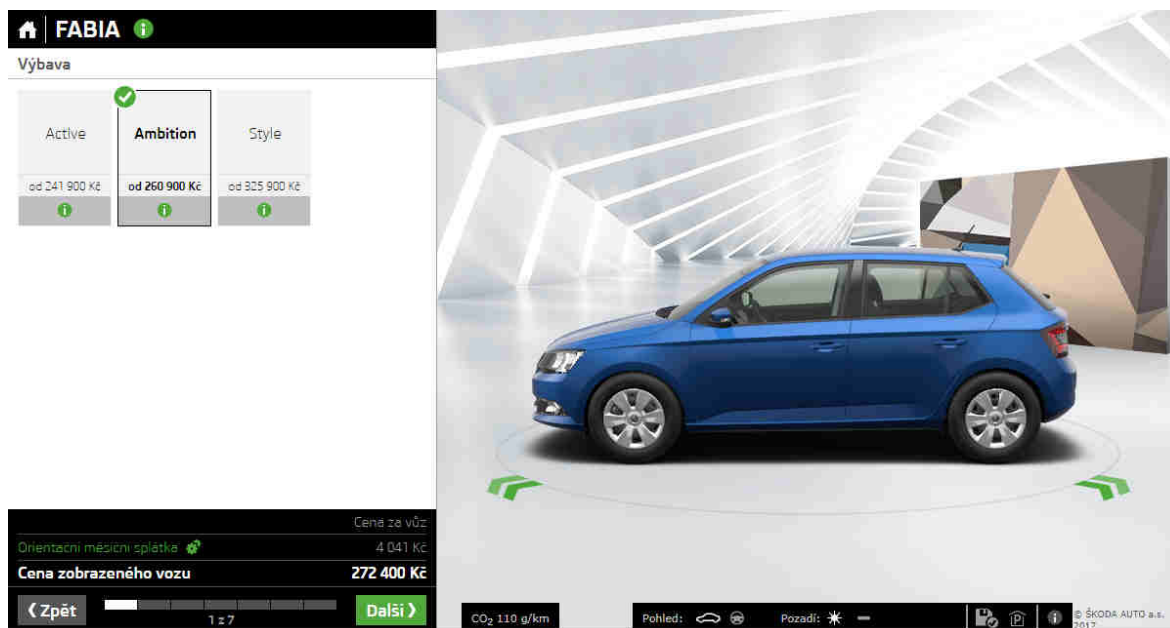
Soukromá osoba, na kterou budou počítány všechny vzorové nabídky v diplomové práci, má 29 let, 50 bezškodných měsíců a trvalé bydliště v Praze 10. Uvedené parametry jsou klíčové k porovnání konkrétních nabídek finančních společností, neboť mají přímý vliv na výslednou částku nabízeného povinného ručení, případně havarijního pojištění.

Na vzorovém příkladu je zobrazeno zhodnocení finančních služeb a výpočtů sloužící k porovnání jednotlivých druhů financování při koupi nového vozu značky ŠKODA.

Konfigurace vzorového automobilu:

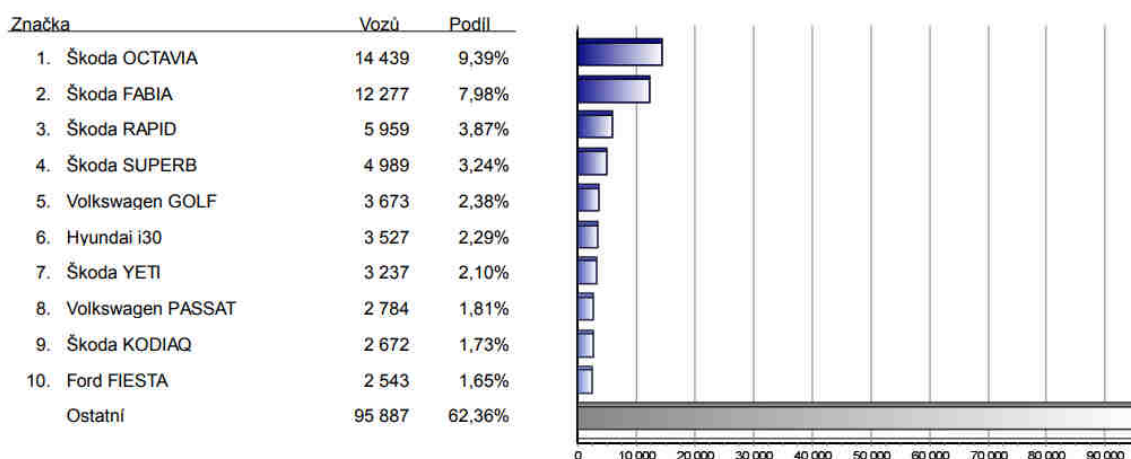
K názorné aplikaci finančních produktů byl vybrán vůz Škoda Fabia hatchback s motorizací 1.0 TSI ve stupni výbavy Ambition a výkonem 81 kW. Pořizovací cena vozu při platbě v hotovosti je 321 400 Kč.

Výbavový stupeň Ambition patří mezi českými zákazníky k nejčastěji volenému stupni výbavy, jenž je středem nabídky mezi nižší výbavou Active a dražší výbavou Style (dříve známou pod označením Elegance). Ke konfiguraci vozů nabízí společnost ŠKODA svým zákazníkům interaktivní on-line konfigurátor, díky němuž má zákazník možnost vůz velice snadno, a především rychle nadefinovat dle svých preferencí. Ukázka Škoda konfigurátoru je na obrázku číslo 3.



Obrázek 3 – Konfiguratör vozu ŠKODA Fabia
(Zdroj: Škoda Auto, 2017)

Automobil Škoda Fabia patří na českém trhu ve své třídě k nejprodávanějšímu automobilu a celkově se jedná po modelu Škoda Octavia dlouhodobě o druhý nejprodávanější vůz v kontextu českého trhu. Aktuálním přehledem deseti nejprodávanějších vozů za první pololetí roku 2017 je zobrazeno v grafu číslo 8.



Graf 8 – Registrace nových vozů za první pololetí roku 2017
(Zdroj: Autosap, 2017)

Pro názorné zhodnocení finančních produktů nabízených při koupi nového automobilu společností Volkswagen Financial Services je jako první spočítáno pořízení nového vozu ŠKODA Fabia za využití spotřebitelského úvěru.

4.4.1 Spotřebitelský úvěr od Volkswagen Financial Services

Pro účely diplomové práce je vybrán k prvnímu rozboru finanční produkt, spotřebitelský úvěr, nabízený společností Volkswagen Financial Services. Předmětem financování je vůz ŠKODA Fabia dle specifikace v úvodu kapitoly.

Vzorová nabídka spotřebitelského úvěru na vůz Škoda Fabia:

Požizovací cena: 321 400Kč.

Počet měsíčních splátek: 48

Akontace 30%: 96 420 Kč

Pravidelná měsíční splátka úvěru: 5 544,31 Kč

Pravidelná měsíční splátka úvěru vč. Pojištění: 6 563,31 Kč

Celkové platby úvěru: 266 126,88Kč

Celkové platby úvěru včetně pojištění: 315 038,88 Kč

Výpůjční úroková sazba: 8,49 %

RPSN: (vč. povinného ručení a havarijního pojištění): 19,11%

Pomocí koeficientu navýšení je spočítáno, o kolik procent více v konečném součtu zákazník zaplatí za vůz při použití finančního úvěru. Koeficient navýšení je počítán zvlášť pro celkovou částku úvěru a zvlášť pro úvěr bez pojištění. Samostatný výpočet je důležitý pro následné srovnání s konkurenčními nabídky v dalších částech práce.

Koeficient navýšení bez pojištění

$$\text{koeficient navýšení} = \frac{96\,420\text{Kč} + 266\,126,88\text{Kč}}{321\,400\text{Kč}}$$

Zákazník zaplatí za vůz o **12,8 %** více než při platbě v hotovosti.

Koeficient navýšení včetně pojištění

$$\textit{koeficient navýšení} = \frac{96\,420\text{Kč} + 315\,038,88\text{Kč}}{321\,400\text{Kč}}$$

Zákazník zaplatí za vůz o **28%** více než při platbě v hotovosti.

Celková částka za vůz hrazená zákazníkem v případě využití úvěru od společnosti ŠkoFIN **411 458,88 Kč.**

Pojištění vozu během čtyř let během splácení spotřebitelského úvěru vychází u společnosti Kooperativa pojišťovna, jenž je zahrnuta do nabídky spotřebitelského úvěru od společnosti ŠkoFIN, na 48 912 Kč. Pojištění je počítáno při 1% spoluúčasti včetně pojištění skla, které nelze z pojistného vyjmout. Roční pojistné skla činí 980 Kč při maximálním plnění 10tis Kč. Pokud by vůz měl sklo vyhřívané, výše pojistného by se tak zvyšovala. Pro výpočet pojistného bylo uplatněno 50 bezškodných měsíců provozovatele vozidlo a věk pojistníka 29let. Se snížením počtu bezškodných měsíců stejně tak se snížením věku provozovatele vozidla bude docházet k navýšení celkové částky pojistného.

4.4.2 Operativní leasing ŠKODA Bez starostí

Společnost ŠKODA nabízí nefiremním zákazníkům pronájem vozů pod názvem produktu ŠKODA Bez starostí. Délky pronájmů se pohybují v libovolném rozmezí od 24 do 48 měsíců a maximální kilometrový nájezd z jedním vozem je 150 tisíc km. Bližší specifikace produktu jsou v předchozích částech práce.

Vzorová nabídka operativního leasingu Škoda Bez starostí na vůz Škoda Fabia:

Požizovací cena 321 400Kč

Maximální roční nájezd: 20 000 Km

Doba nájmu: 48 Měsíců

Měsíční splátka včetně služeb: 5 618,49 Kč

Při překročení maximálního sjednaného ročního nájezdu dochází k doučtování 0,8349Kč za každý překročený km.

Celková cena za operativní leasing vozu Škoda Fabia ve výše uvedené specifikaci na 48 měsíců činí **269 688 Kč**.

4.5 Konkurenční nabídky financování nového vozu

Dílním cílem diplomové práce je srovnání finančních produktů nabízených společností Volkswagen Financial Services s konkurenční nabídkou. V následující kapitole je zpracováno financování vozu ŠKODA Fabia dle parametrů specifikovaných v úvodu teoretické části práce. Financování je zpracováno pro případ pořízení automobilu pomocí spotřebitelského úvěru a operativního leasingu.

Nabídky společnosti ČSOB

Konkurenční nabídka je sestavena na základě dat od společnosti ČSOB Leasing, jenž za loňský rok 2016 poskytla úvěry a leasingy v kontextu českého trhu dle České leasingové asociace v nejvyšší hodnotě vstupního dluhu (viz. teoretická část práce). V hodnotě vstupního dluhu jsou započítány finanční služby na financování movitých i nemovitých věcí, a proto je možno očekávat, že cena finančních služeb může být nižší než u společnosti zaměřené pouze na osobní a užitkové automobily.

4.5.1 Spotřebitelský úvěr od společnosti ČSOB

Společnost ČSOB na českém trhu nabízí účelové spotřebitelské úvěry pod názvem „Autopůjčka“. Spotřebitelský úvěr zaměřený na financování nových i ojetých vozů je omezen maximálním stářím financovaného vozu do 7 let. ČSOB nabízí akontaci již od 0 % a dobu splácení je možno sjednat od 24 do 48 měsíců. Po řádně zaplaceném jednom roce je možno využít speciální nabídky takzvané FLEXI splátky, kdy má zákazník možnost změnit si výši splátky, odložit až tři splátky nebo předčasně uhradit dluh. Všechny vyjmenované změny po 12 měsících jsou bez poplatku. (ČSOB, 2017)

Zajímavým benefitem při financování vozu pomocí „Autopůjčky“ od ČSOB je i služba AUTOPILOT asistence kdy ke každému sjednanému účelovému úvěru zákazník obdrží na 24 měsíců non-stop podporu z centrálního dispečinku platnou pro území Evropské unie. Součástí služby AUTOPILOT asistence je odborná pomoc v případě nenadálých situací, odtah nepojízdného vozu nebo například zapůjčení náhradního vozu v rámci české republiky na 3 dny zdarma. (ČSOB, 2017a)

Vzorová nabídka spotřebitelského úvěru od ČSOB na vůz Škoda Fabia:

Požizovací cena: 321 400Kč.

Počet měsíčních splátek: 48

Akontace 30%: 96 000 Kč

Pravidelná měsíční splátka úvěru: 5 119,65 Kč

Pravidelná měsíční splátka úvěru vč. pojistného: 6 314,65Kč

Celkové platby úvěru: 245 743,20 Kč

Celkové platby úvěru včetně pojištění: 303 103,20 Kč

Výpůjční úroková sazba: 4,39%

RPSN: (vč. povinného ručení a hav. pojištění): 16,6053%

(zdroj: <https://www.csobleasing.cz/lide/potreby/kalkulacka-uverovych-splatek>)

Koeficient navýšení bez pojištění

$$\text{koeficient navýšení} = \frac{96\,000\text{ Kč} + 245\,743,20\text{ Kč}}{321\,400\text{ Kč}}$$

Zákazník zaplatí za vůz o **6,3 %** více než při platbě v hotovosti.

Koeficient navýšení včetně pojištění

$$\text{koeficient navýšení} = \frac{96\,000\text{ Kč} + 303\,103,20\text{ Kč}}{321\,400\text{ Kč}}$$

Zákazník zaplatí za vůz o **24,18%** více, než při platbě v hotovosti.

Celková částka za vůz hrazená zákazníkem je **399 103 Kč**.

Spotřebitelský úvěr „Autopůjčka“ od ČSOB v případě financování nového automobilu v hodnotě nad 200 tisíc Kč zahrnuje balíček pojištění komplex jenž obsahuje například:

- Povinné ručení na první rok zdarma
- Náhradní vozidlo až na 15 dní
- Pojištění skel po celou dobu financování
- Pojištění GAP po celou dobu financování vozu

Skla jsou pojištěna do výše 20 tisíc Kč bez spoluúčasti a pojištění se vztahuje na všechna skla na voze. (ČSOB, 2017)

Zajímavým benefitem je pojištění GAP, jenž je zahrnuto už v jednotlivých splátkách pojištění. Jedná se o pojištění až 100 % hodnoty vozu – podrobnější informace o pojištění GAP je k nalezení v kapitole 4.3.1.

4.5.2 Operativní leasing od společnosti ČSOB

Společnost ČSOB nabízí na českém trhu operační leasing pod názvem finančního produktu Mobilita+.

Splátka operativního leasingu od ČSOB obsahuje:

- Povinné ručení – limity pro věcné škody a škody na zdraví (62/62 Mil.)
- Havarijní pojištění - ochrana vozidla proti rizikům typu poškození, zničení či odcizení vozidla nebo jeho části. (spoluúčast 5%, min. 5 000 Kč)
- Pojištění všech skel - do limitu 20 000 Kč nebo 30 000 Kč dle typu vozidla
- Silniční asistenci v ČR i Evropě – ČSOB Leasing Asistence včetně náhradního vozidla na 5 dní zdarma
- Údržba a opravy - ve splátce jsou náklady na pravidelný servis a poruchy, které nejsou způsobené uživatelem. Ve splátce není například oprava poškození interiéru vozidla nebo tankování nevhodného paliva. Poškození jako rozbité zrcátko nebo poškrábaná karoserie lze řešit jako pojistnou událost.
- Pneumatiky – Součástí splátky je i přezouvání vozidla včetně sezonních pneumatik a jejich uskladnění.
- Veškeré zákonné daně a poplatky – tedy platné podmínky v době uzavření kontraktu pro silniční daň, rozhlasový poplatek a DPH. (Mobilita+, ČSOB, 2017c)

Vzorová nabídka operativního leasingu Mobilita+ na vůz Škoda Fabia:

Požizovací cena 329 210 Kč

Maximální roční nájezd: 20 000 Km

Doba nájmu: 48 Měsíců

Měsíční splátka včetně služeb: 6 481 Kč

(Zdroj nabídky: <https://mobilitaplus.csobleasing.cz/offer/2782>)

Celková cena za operativní leasing vozu Škoda Fabia na 48 měsíců činí **311 088 Kč**.

V případě operativního leasingu Mobilita+ od ČSOB je stanovena volná hranice k překročení ročního sjednaného nájezdu 3000 km kdy nedochází k sankčním poplatkům.

Operativní leasing Mobilita+ zahrnuje 5% spoluúčast a již v základu obsahuje výměnu sezónních pneumatik včetně jejich uskladnění.

4.6 Porovnání možností financování nového vozu

V další podkapitole se diplomová práce zabývá shrnutím a následnou komparací jednotlivých forem financování nadefinovaného vozu ŠKODA Fabia v hodnotě 321 400 Kč při platbě v hotovosti. Tabulka číslo 4 uvádí komparaci financování spotřebitelského úvěru od společnosti ŠkoFin s úvěrem nabídnutým společností ČSOB.

Porovnání spotřebitelských úvěrů:

	Spotřebitelský úvěr ŠkoFin	Spotřebitelský úvěr ČSOB
Požizovací cena vozu	321 400 Kč	321 400 Kč
Akontace	30%	30%
Počet splátek	48	48
Pravidelná měsíční splátka úvěru	5 544,31 Kč	5 119,65 Kč
Pravidelná měsíční splátka úvěru vč. Pojištění	6 563,31 Kč	6 314,65Kč

Celkové platby úvěru	266 126,88Kč	245 743,20 Kč
Celkové platby úvěru včetně pojištění	315 038,88 Kč	303 103,20 Kč
Výpůjční úroková sazba	8,49 %	4,39%
RPSN: (vč. povinného ručení a hav. pojištění):	19,11%	16,6053%
Celková částka hrazená zákazníkem	411 458,88 Kč	399 103 Kč

Tabulka 4 – Porovnání nabídek spotřebitelských úvěrů
(Zdroj: vlastní zpracování dle nabídek ČSOB a VWFS)

Tabulka číslo 5 zobrazuje porovnání operativního leasingu od společnosti ŠkoFin a ČSOB.

Porovnání operativních leasingů:

	Operativní leasing ŠKOFin	Operativní leasing ČSOB
Požizovací cena vozu	321 400 Kč	329 210 Kč
Maximální roční nájezd	20 000 Km	20 000 km
Doba nájmu	48 měsíců	48 měsíců
Měsíční splátka včetně služeb	5 618,49 Kč	6 481 Kč
Předplacený servis ŠKODA	18 990 Kč	Již v ceně splátky
Sada zimních pneu 15“	9 732 Kč	Již v ceně splátky
Povinné ručení a havarijní pojištění	Již v ceně splátky	Již v ceně splátky
Celková částka hrazená za 48 měsíců provozu	298 410 Kč	311 088 Kč

Tabulka 5 – Porovnání nabídek operativního leasingu
(Zdroj: vlastní zpracování dle nabídek ČSOB a VWFS)

4.6.1 Náklady na provoz nového automobilu

Samotné porovnání tabulkových hodnot nestačí k jednoznačnému rozhodnutí, jaký druh financování nového vozu je nevhodnější, neboť během 4 let provozu automobilu je potřeba počítat s dalšími výdaji.

V přehledu nabízených produktů společnosti Volkswagen Financial Services je podrobněji zmiňován produkt ŠKODA Předplacený servis ve dvou variantách – standard a plus.

Zatímco při sjednaném operativním leasingu provozovateli vozidla odpadají veškeré starosti se servisováním vozu, neboť jsou náklady započteny už do jednotlivých splátek operativního leasingu, v případě zakoupení vozu v hotovosti či na úvěr je nutno s dalšími náklady kalkulovat.

V případě zakoupení vozu v hotovosti je nabízen společností ŠKODA zajímavý benefit 50% sleva na předplacený servis ve variantě Standard 5 let / 100 tis. Km. Pravidelné servisní prohlídky tak vyjdou na 9 495 Kč. V případě využití spotřebitelského úvěru je nutno počítat s částkou 18 990 Kč. V případě využití varianty PLUS která pokrývá navíc i výměny dílů podléhajících běžnému opotřebení jako jsou brzdové destičky, kotouče, stěrače a další, je cena za 5 let nebo 100 tisíc km 33 990Kč.

V tabulce číslo 6 se nachází porovnání tří základních forem financování nového vozu, jenž využívají čeští spotřebitelé. Finanční služby uvedené v tabulce číslo 6 jsou od společnosti ŠkoFIN.

Porovnání pořízení vozu v hotovosti, pomocí spotřebitelského úvěru VWFS a Operativního leasingu ŠKODA Bez starostí při čtyřletém provozu

	Platba v hotovosti	Financováno úvěrem	Operativní leasing
Cena vozu	321 400 Kč	411 458,88	269 687,52
Předplacený servis ŠKODA	9 495 Kč	18 990 Kč	18 990 Kč
Sada zimních pneu 15“	9 732 Kč	9 732 Kč	9 732 Kč
Povinné ručení a havarijní pojištění	48 912 Kč	Zahrnuto v ceně vozu	Zahrnuto v ceně vozu

Zůstatková hodnota vozu po 4 letech (pro provozovatele)	181 112,68 Kč	181 112,68 Kč	0 Kč
Celková částka po 4 letech provozu	389 539 Kč	440 180,88 Kč	298 409,52 Kč
Částka po odečtení zůstatkové hodnoty	208 426,32 Kč	259 068,2 Kč	298 409,52 Kč

Tabulka 6 – Porovnání jednotlivých typů financování nového vozu
(Zdroj: vlastní zpracování dle nabídek VWFS)

Spotřebitel při zakoupení vozu ŠKODA Fabia při předpokladu použití stejného povinného ručení a havarijního pojištění (s 1% spoluúčastí) bude mít automobil při platbě v hotovosti za cenu o 50 642 Kč levněji než při využití spotřebitelského úvěru společnosti Volkswagen Financial Services.

Pokud je bráno v úvahu, že vůz Škoda Fabia v pořizovací hodnotě 321 400 Kč má po 4 letech užívání a nájezdu do 80tisíc km zůstatkovou hodnotu 181 112,68 Kč z čistě finančního hlediska není pro uvedeného spotřebitele využití operativního leasingu výhodné. Pokud by zůstatková hodnota odpovídala i hodnotě tržní, což se dá za předpokladu nepoškozeného vozu očekávat, byla by celková částka za 4 roky provozu automobilu Škoda Fabia při platbě v hotovosti a jeho následném prodeji 208 426 Kč. Za předpokladu prodeje vozu po 4 letech jako je tomu v případě navrácení vozu zapůjčeného na operativní leasing, ušetří spotřebitel při financování platbou v hotovosti 91 1130Kč. V případě využití spotřebitelského úvěru je cenová úspora oproti operativnímu leasingu 39 341 Kč (opět za předpokladu, že bude vůz po splacení úvěru prodán za cenu zůstatkové hodnoty).

5 Výsledky a diskuse

V kontextu českého trhu je zákazníkům nabízeno velké množství finančních a doplňkových produktů sloužící ke zvýšení dostupnosti vlastnictví a provozování nového vozu. Zájemce o nový vůz se může rozhodovat, zdali si vůz pořídí v hotovosti, za použití úvěru, finančního leasingu, nebo jestli si vůz pronajme formou operativního leasingu. Dle zmapování aktuální situace v rámci teoretické části práce jsou vybrány hlavní klady a zápory jednotlivých forem financování. Zajímavá je v oblasti financování nových vozů rozšiřující se nabídka účelových spotřebitelských úvěrů ze strany finančních institucí, která v posledních letech v oblasti nefiremních zákazníků zcela vymazala poptávku po finančním leasingu. Úvěry dříve nebyly tolik oblíbeny právě z důvodu vyšší administrativní náročnosti oproti finančnímu leasingu. Z právního hlediska jsou spotřebitelské úvěry v české právní úpravě vymezeny zákonem o spotřebitelském úvěru, který vešel v platnost v roce 2016. Jedná se o zákon č. 257/2016 Sb. jenž nahradil původní vymezení úvěrů zákonem č. 145/2010 Sb. Novým vydáním zákona mělo dojít především k vyšší kontrole finančních institucí zprostředkujících úvěry a tím tak k vyšší ochraně spotřebitelů žádajících o úvěr například před nedůvěryhodnými finančními institucemi. Zkvalitněním a rozšířením nabídky spotřebitelských úvěrů v kontextu českého trhu došlo k výraznému navýšení uzavřených spotřebitelských úvěrů a zvýšení popularity mezi českými zákazníky.

Naopak český trh zaznamenal výrazný propad leasingových obchodů v roce 2008 a především v následujícím roce 2009. Od nejvýraznějšího poklesu v počtu uzavřených leasingových obchodů od roku 1990 doposud nedošlo k oživení poptávky na hodnoty z předkrizových let 2007. Propad leasingových obchodů v rámci českého trhu zaznamenal v letech 2009 pokles až o dvě třetiny oproti hodnotám z roku 2007. Propad leasingových obchodů byl z velké části způsoben celosvětovou ekonomickou krizí působící od roku 2007 a především také změnou daňové legislativy ovlivňující formu odepisování majetku nebo odpočtu DPH ve firmách.

Výborná ekonomická situace panující v posledních letech v rámci české ekonomiky velice nahrává vstupu nových produktů na trh či rozšířením doposud ne tak poptávaných finančních produktů. Zatímco operativní leasing jako forma vlastnění vozu pro nefiremní zákazníky je za hranicemi České republiky rozšířena už řadu let, čeští spotřebitelé si k operativnímu leasingu našli cestu až v posledních několika málo letech. Nástup

operativního leasingu v rámci českého trhu je mapován do období světové hospodářské krize v roce 2007 a především po ní.

Právě časově omezené vlastnictví vozu formou operativního leasingu je považováno za jeho jednu z předních výhod. Ačkoli se nejedná, v případě ideálních podmínek na trhu, o nejlevnější formu provozování automobilu (podrobné zhodnocení výhodnosti jednotlivých forem financování se nachází v dalších kapitolách práce), právě časové omezení pronájmu může mít pro rozhodování pro jakou formu financování se spotřebitel rozhodne zásadní vliv. Samotné vlastnictví vozu je spojeno s mnohými dalšími výdaji a v případě nenadálé potřeby volných finančních prostředků spotřebitele můžou finanční prostředky uložené do vlastnictví automobilu představovat výrazné komplikace a urychlený prodej vozu i výraznější cenovou ztrátu oproti tržní hodnotě vozu. Český zákazník z mého pohledu v době během hospodářské krize, a především po ní, začal mnohem více finančně plánovat v krátkodobém i dlouhodobém horizontu. Pokud spotřebitel kalkuluje s pronájem nového vozu formou operativního leasingu například na 24 až 48 měsíců, je to poměrně snadno představitelný časový horizont a případný příchod další ekonomické krize či nenadálých finančních výdajů neovlivní natolik finanční rozpočet spotřebitele. Navíc má spotřebitel možnost v případě operativního leasingu volby v případě ukončení smlouvy další vůz nepronajímat a přečkat náročnější období bez vozu. Právě takto nestandardním pohled na formu vlastnění vozu může mít rozhodující vliv pro rozhodování se jaká forma vlastnictví vozu je pro spotřebitele nejlepší. V případě vlastnictví vozu může jeho prodej ovlivňovat mnoho faktorů které spotřebitel nemůže ovlivnit a v případě ekonomické krize a následnému poklesu poptávky po vozech tak může dojít ke smazání cenových rozdílů mezi vlastnictví vozu a operativním pronájemem. V uvedeném případě pak forma operativního leasingu nabízí podstatnou výhodu ve formě „bezstarostnosti“ během období vlastnění a provozování nového automobilu.

Z podrobné analýzy českého trhu, čímž se zabývá teoretická část práce, je zřejmý pomalý ústup tradičního vlastnění vozu, které je pozvolně nahrazováno provozováním vozu formou operativního leasingu. Vzestup poptávky nefiremních zákazníků po operativním leasingu je dán výrazným navýšením nabídky firem zaměřujících se na operativní leasing. Nabídky operativních leasingů v kontextu českého trhu se velice rychle rozrůstají, a především společnosti nabízejí stále kvalitnější služby koncovým zákazníkům. Díky tomu dochází v posledních letech ke každoročnímu nárůstu počtu sjednaných operativních leasingů mezi běžnými spotřebiteli z nefiremní sféry. Růstu operativních

leasingu nahrává i mimo jiné velice příznivá ekonomická situace v kontextu českého trhu kdy je stále více spotřebitelů ochotno připlatit si za vůz vlastněný formou operativního leasingu výměnou za méně starostí během vlastnění vozu.

Z výhledu do budoucna je možno předpokládat, že klasický finanční leasing jako forma financování nového vozu pro běžné spotřebitele naprosto vymizí z trhu. Jeho funkci krytí finančních prostředků již dnes víceméně zcela převzal spotřebitelský úvěr. Do budoucna je velice pravděpodobný stálý růst počtu uzavřených smluv pro pronájem vozu formou operativního leasingu. Formě pronájmů dále nahrává i skutečnost, že mladší generace již nemají tak často potřebu majetek vlastnit jako tomu bylo v rámci českého trhu po dlouhá desetiletí zvykem a dávají často přednost zapůjčení automobilu pouze po dobu nezbytně nutnou. Ohledně plateb v hotovosti se dá do budoucna očekávat spíše jejich pokles, a to v závislosti na procentuálním růstu počtu uzavřených operativních leasingů.

Optimalizace nákladů na provoz automobilu může být dosaženo i pomocí sdíleného vlastnictví vozu, čímž ale ze strany krytí provozu vozidla výrazně narůstají prostředky vynaložené za pojištění automobilu, jenž roste s počtem jeho provozovatelů. Společnost ŠKODA aktuálně testuje službu sdíleného používání automobilu například mezi studenty České Zemědělské Univerzity v Praze a z dlouhodobého hlediska je tak možno předpokládat vysoký potenciál v rozšíření uvedené formy vlastnictví i mezi běžné spotřebitele. Sdílení vozu mezi více uživatelů je dle mého názoru spíše vhodné pouze pro větší města, kde je vyšší procento zalidnění a tím také větší potenciál k maximálnímu vytížení automobilu.

5.1 Zhodnocení trhu nových automobilů a jejich financování

V návaznosti na poslední část teoretické práce, jenž se zabývá podrobnou analýzou trhu nových automobilů v rámci českého republiky, a především jejich financování mezi nefiremní klientelou, je možno odvodit důvod úspěchu společnosti Volkswagen Financial Services v kontextu českého trhu. Aktuálně je na českém trhu registrováno více než 5 milionů vozů a od roku 2013 kdy došlo k „uzdravení“ české ekonomiky po světové ekonomické krizi jimiž byla ovlivňována od roku 2007, dochází k nepřetržitému každoročnímu růstu počtů registrací nových vozů v kontextu českého trhu. Jak je obecně známo, český zákazník je velice konzervativní a již z historického hlediska má společnost ŠKODA v České republice významné postavení. Společnost ŠKODA dominuje v prodeji nových vozů na českém trhu jak v celkovém počtu nově registrovaných vozů

celkem, tak v jednotlivých kategoriích. Například v rámci nižší střední třídy vůz Škoda Octavia, jenž je nejprodávanějším vozem v České republice, Škoda Fabia je nejprodávanějším vozem v kategorii malých vozů a další modely je možno vidět v grafu číslo 9, kde je přehled devíti nejprodávanějších automobilů v kontextu českého trhu za prvních 10 měsíců roku 2017, ze kterých zaujímají 7 míst vozy značky ŠKODA.

	počet prodaných vozů	země původu
1 Škoda Octavia	20484	Česko
2 Škoda Fabia	16487	Česko
3 Škoda Rapid	8900	Česko
4 Škoda Superb	6963	Česko
5 Hyundai i30	5487	Česko
6 Volkswagen Golf	5419	Německo
7 Škoda Kodiaq	3952	Česko
8 Škoda Yeti	3916	Česko, Rusko
9 Volkswagen Passat	3675	Německo

Graf 9 – Nejprodávanější vozy v Česku (leden až září 2017)
Zdroj: Hospodářské noviny, 2017

Růst prodeje nových vozů má významný dopad na finanční instituce zabývající se poskytováním produktů pro financování automobilů. V rámci značného konkurenčního prostředí, jenž panuje na českém trhu, je nejúspěšnější společností Volkswagen Financial Services, nabízející své služby v kontextu českého trhu pod obchodní značkou ŠkoFIN. Pro společnost Volkswagen Financial Services je velkou výhodou její vlastnická struktura, do které patří. Protože na českém trhu dlouhodobě dominuje v prodeji nových vozů značka ŠKODA, vlastněná koncernem Volkswagen, má finanční společnost Volkswagen Financial Services, spadající pod stejného vlastníka jako výrobce vozů ŠKODA, výborné předpoklady pro dosažení úspěchu. Společnost Volkswagen Financial Services v kontextu českého trhu zaujímá první příčku v oblasti finančních služeb zaměřených na osobní a užitkové vozy.

Z vývoje prodeje nových vozů a úspěchů automobilového výrobce ŠKODA na českém trhu se dá očekávat i v nejbližší budoucnosti úspěch společnosti Volkswagen Financial Services jako lídra trhu ve finančních službách na automobilovém trhu. Vozy ŠKODA jsou nabízeny k pronájmu v rámci produktu ŠKODA Bez starostí, jenž je velmi úspěšný, neboť dokázal přesně odpovědět na požadavky zákazníků. Společnost ŠKODA nabízí svým zaměstnancům v rámci pracovních benefitů program „Mezi námi“. Jedná se o

formu pronájmu vozu pouze zaměstnancům společnosti ŠKODA. Společnost tak měla možnost perfektně odladit nabídku operativního leasingu pro širokou veřejnost – běžné spotřebitele. V Mladé Boleslavi v posledních letech 2015, 2016, 2017 dochází k předávání denně kolem 30 vozů v rámci zaměstnaneckého benefitu zvýhodněného pronájmu což je v ročním objemu 7500 vozů pronajatých za jeden rok. Takto vysoké počty uzavřených operativních leasingů v rámci společnosti a jejími zaměstnanci z mého pohledu jsou jednou z velkých konkurenčních výhod, jež společnost Volkswagen Financial Services na českém trhu využila. Díky zaběhlému programu, který je velmi oblíbený mezi zaměstnanci, tak měla společnost možnost dokonale poznat potřeby českých zákazníků a dle toho sestavit veřejně dostupné nabídky financování pro spotřebitele na území českého trhu. Mnoho dalších společností nabízející operativní leasing začala nabízet vozy k pronájmu běžným spotřebitelům až po několika letech zkušeností s pronájmy vozů firemním zákazníkům, které mají ale často odlišné požadavky.

Úspěch společnosti Volkswagen Financial Services v poskytování finančních služeb českým spotřebitelům je tak sestaven na vnímání dobrého jména společnosti, poskytování správných nabídek, o které má český spotřebitel zájem a také napojení na nejúspěšnější značku v oblasti prodeje nových vozů v rámci českého trhu.

5.1.1 Zhodnocení nabízených forem financování nového vozu

Výhodnost financování osobního automobilu se liší dle konkrétních požadavků jednotlivých spotřebitelů. V práci je porovnáno vzorové využití osobního automobilu na čtyři roky při předpokládaném maximálním ročním nájezdu 20tis km včetně pojištění s 1% spoluúčastí. Jedná se tak o zcela standardní požadavky, které v průměru splňují potřeby většiny spotřebitelů využívající automobil k osobním účelům. Základní roli nehraje při rozhodování pouze cena, ale i hodnota služeb obsažených v jednotlivých formách financování.

Z hlediska ceny vynaložené na provoz nového automobilu po dobu čtyř let spotřebitel vynaloží nejméně prostředků během užívání vozu formou operativního leasingu. Protože má ale automobil delší životnost než čtyři roky, při započítání zůstatkové hodnoty vozu, za kterou může spotřebitel vůz po čtyřech letech prodat, začínají být výhodnější jiné formy vlastnění vozu. Při započítání zůstatkové hodnoty je tak jednoznačně nejvýhodněji koupě vozu za hotové. Zákazník zaplatí za Škodu Fabii 321 400 Kč v hotovosti a zároveň má možnost volby, zdali si sjedná například havarijní

pojištění, pojištění skel automobilu, nebo jestli uzná, že při jeho ročním nájezdu km a především lokalitě ve které se s vozem bude pohybovat je riziko poškození či krádeže menší, nemusí si pojištění sjednávat a ušetřit tak část finančních prostředků. V případě financování nového vozu pomocí spotřebitelského úvěru se i při ceně úvěru promítnuté ve výsledné částce vozu vyplatí více vůz zakoupit, než pronajmou formou operativního leasingu na čtyři roky. Po splacení úvěru vůz může bezchybně sloužit další roky čímž se pak výhodnost oproti operativnímu leasingu ještě zvýrazňuje. Dle odhadních tabulek společnosti ŠkoFin je zůstatková hodnota vozu Škoda Fabia při stáří 48 měsíců a nájezdu do 80 měsíců 181 112,68Kč. Pořízení automobilu pomocí spotřebitelského úvěru, kde zákazník při 30% akontaci a čtyř letech splacení zbylé ceny vozu rozprostřené do jednotlivých splátek úvěru zaplatí celkem 411 458,88 Kč včetně pojištění. Pokud by vůz za uvedenou cenu zákazník po 4 letech prodal, dostal by se na částku 230 346 Kč za 4 roky vlastnictví automobilu. Operativní leasing Škoda Bez starostí vychází za stejnou dobu pronájmu na 269 688 Kč

Pokud by se uvažovalo s využitím automobilu skutečně na 48 měsíců, operativní leasing by z hlediska bezstarostnosti mohl být vhodnější formou vlastnění automobilu oproti využití úvěru. Z výpočtu je ale patrné, že při využití automobilu i po splacení úvěru po 48měsících by nedocházelo k tak výraznému poklesu zůstatkové hodnoty vozu a při používání dalších období by nemělo dojít ani k výraznému navýšení nákladů na provoz. V takovém případě by pak uživatelsky výhodnější bylo financování pomocí úvěru, ale vlastnění a provozování vozu by tak muselo být prodlouženo na více jak 48 měsíců. Otázkou je, zdali by se cenový rozdíl oproti pořízení vozu formou spotřebitelského úvěru a pronájmu operativního leasingu nesmazal v případě drobných poškození vozu.

Při vracení automobilu zapůjčeného formou operativního leasingu jsou jednotlivé poškození způsobené během doby pronájmu hodnoceny dle výše spoluúčasti sjednaného pojištění. V případě pojištění 1% spoluúčasti je minimální plnění každé škodné události 1 tis. Kč. Při několika poškozeních platí nájemce během vrácení vozu každou pojistnou událost zvlášť. Například poškozené dveře v hodnotě opravy 8 tisíc Kč jsou účtovány za 1 tis. Kč v rámci minimálního plnění spoluúčasti, neboť 1 % je pod uvedenou částkou. V případě více poškozeních tak sankce za vrácení vozu může být vzhledem k pojištění nižší je ponížení zůstatkové hodnoty vozu při jeho prodeji samotným majitelem.

5.2 Zhodnocení finančních produktů Volkswagen Financial Services

Dle souhrnného přehledu finančních a doplňkových produktů z hlavní části diplomové práce je možno vidět širokou rozmanitost nabízených služeb, jenž je společnost schopna svým zákazníkům nabídnout. Společnost Volkswagen Financial Services se snaží pokrýt veškeré možné potřeby zákazníků a odpovědět na ně vhodnou produktovou nabídkou.

Podle aktuálních trendů financování nových vozů v kontextu českého trhu se společnost Volkswagen Financial Services zaměřuje v rámci nefiremních zákazníků především na nabídku spotřebitelských úvěrů a operativních leasingů jakožto hlavní formy financování nových vozů. V případě prodeje vozů v hotovosti ale myslí na své zákazníky dalšími zvýhodněním jako je například služba předplacený servis za 50 % ceny oproti klientům, jež kupují svůj vůz pomocí spotřebitelského úvěru. Nabídka klasického finančního leasingu byla z nabídky možného financování pro nefiremní zákazníky zcela stažena z nabídek, a autorizovaní prodejci již uvedenou službu financování nenabízejí. Dle vývoje trhu leasingových obchodů v kontextu českého trhu je to zcela pochopitelný krok. Více k aktuálnímu přehledu situace na českém trhu je zpracováno v teoretické části práce.

5.2.1 Spotřebitelský úvěr

Nabídky spotřebitelských úvěrů od společnosti Volkswagen Financial Services jsou z mého pohledu přehledné a pro bližší seznámení se s podmínkami smluv pro zákazníky vcelku snadno pochopitelné. V rámci nabídek spotřebitelských úvěrů je zákazníkům nabízeno velké množství doplňkových služeb, jež mají usnadnit provozování nového automobilu. Případné dokoupení doplňkových služeb je pak následně rozpočítáno do výsledné ceny splátky úvěru, a tak zákazníkům odpadá navýšení administrativní náročnosti, kterou by měli při zakoupení produktů od více různých společností. Podmínkou k uzavření spotřebitelského úvěru na nový automobil je i sjednání příslušného pojištění, které je nabízeno společností Volkswagen Financial Services v rámci pojišťovacích partnerů jako jsou například Česká pojišťovna či Kooperativa. Rozbor výhodnosti nabízených spotřebitelských úvěrů od společnosti Volkswagen Financial Services je následně zmapován v další části práce zabývající se srovnáním s konkurenční nabídkou.

Z nabídek je možno vysledovat aktuálnost nabízených produktů, jež se snaží co nejlépe pokrýt poptávku zákazníků. Společnost Volkswagen Financial Services zaujímá na

českém trhu oprávněně první místo v oblasti financování nových i ojetých osobních a užitkových automobilů.

5.2.2 Operativní leasing

V návaznosti na zpracování nabídek operativního leasingu z hlavní části práce je možno označit produkt Škoda Bez starostí, jenž je operativní leasing pro běžné spotřebitele nepodnikatele do kategorie nejlepších operativních leasingů v kontextu českého trhu. Čistě z finančního hlediska je zhodnocení operativního leasingu rozebráno v následující kapitole práce zabývající se srovnáním produktu s konkurenční nabídkou. Z pohledu zákazníka je produkt operativního leasingu od společnosti Volkswagen Financial Services velice srozumitelný. Produkt Škoda Bez starostí nabízí i velikou škálu variant pro uspokojení různých typů zákazníků a jejich odlišných preferencí. Jak již bylo dříve zmiňováno, společnost ŠKODA má na českém trhu dlouholeté zkušenosti s poskytováním operativního leasingu nefiremních zákazníkům z důvodu poskytování produktu „Mezi námi“ jenž je speciální nabídka operativního leasingu vyčleněna výhradně pro zaměstnance společnosti Škoda auto. Získané zkušenosti společnost tak měla šanci přeměnit na konkurenční výhodu a dnes je proto možno označit operativní leasing Škoda Bez starostí jako jednu z nejlepších voleb pro nefiremní zákazníky.

Zákazníci ocení na nabídce operativního leasingu především vynikající variabilitu, kdy je možno si navolit auto v jakékoliv specifikaci včetně například instalace originálního příslušenství čímž může být třeba nosič jízdních kol. Nájemce vozu tak není nijak omezen a vůz si může nakonfigurovat dle jeho představ, stejně jako kdyby si vůz zakoupil do svého vlastnictví. Mezi další kladnou vlastnost operativního leasingu od Volkswagen Financial Services se řadí variabilita doplňkových služeb pojištění a servisu. Vůz je tak možno si pronajmout ve více možných variantách spoluúčasti pojištění a díky tomu si tak zákazník může vybrat, zdali se mu vyplatí si za vyšší riziko snížit měsíční splátku pronájmu. Podobný výběr čeká nájemce i v případě výběru zajištění servisních úkonů, kdy si zákazník při výběru vozu vybírá, do jaké míry bude mít pravidelné předepsané servisní úkony zohledněny v jednotlivých měsíčních splátkách vozu. Variabilita možností operativního leasingu je velmi široká a zákazník si může zvolit variantu přesně dle svých požadavků. Z pohledu kvality nabízených služeb tudíž nelze mít výraznější výhrady k nabídce operativního leasingu od Volkswagen Financial Services.

5.3 Zhodnocení výhodnosti nabízených finančních produktů

Zhodnocení finančních produktů nabízených společností Volkswagen Financial Services bylo provedeno na základě komparace nabídek Volkswagen Financial Services s konkurenčními nabídkami společnosti ČSOB. ČSOB byla nejúspěšnější společností v roce 2016 podle České finanční leasingové asociace dle výše vstupního dluhu uzavřených smluv mezi všemi společnostmi nabízející finanční služby v kontextu českého trhu. Nutno ale podotknout, že v oblasti finančních služeb zaměřených pouze na financování osobních a užitkových automobilů zaujímal prvenství v kontextu českého trhu za rok 2016 společnost ŠkoFin s.r.o. Z uvedených skutečností bylo možno předpokládat, že finanční služby budou výhodněji nabízeny společností ČSOB leasing, ale naopak doplňkové služby týkající se provozu a údržby vozu budou lépe nabízeny společností Volkswagen Financial Services. Protože společnost Volkswagen Financial Services patří k takzvaným captive finančním institucím, tedy institucím, kde výrobce vozů je zároveň i vlastníkem společnosti nabízející finanční služby, má taková společnost lepší potenciál lépe vystihnout potřeby potenciálních zákazníků, jež vyžadují během provozu automobilu. Dle výpočtů z hlavní části práce se výše uvedené předpoklady potvrdily a podrobné srovnání je zhodnoceno v následujících kapitolách.

5.3.1 Zhodnocení výhodnosti finančního úvěru

Spotřebitelský úvěr od společnosti Volkswagen Financial Services aplikovaný na případovou studii pořízení nového automobilu, jenž se zabývá financování vozu ŠKODA Fabia v hodnotě 321 400 Kč se 30 % akontací je nabízen s výpůjční úrokovou sazbou 8,49 % bez povinného a havarijního pojištění. Včetně uvedených pojištění je roční procentuální sazba nákladů 19,11 %. Spotřebitelský úvěr od konkurenční společnosti ČSOB je při stejných parametrech financovaného produktu poskytován s výpůjční úrokovou sazbou 4,39 % a roční procentuální sazbou nákladů 16,6053 %. Z uvedeného příkladu je možno vidět, že konkurenční společnost ČSOB nabízí účelový spotřebitelský úvěr za podstatně výhodnějších podmínek než společnost ŠkoFin s.r.o., jenž je jedničkou na českém trhu v počtu uzavřených smluv týkající se financování osobních a užitkových vozů.

5.3.2 Zhodnocení výhodnosti operativního leasingu

Srovnáním jednotlivých konkurenčních nabídek operativního leasingu vychází lépe nabídka společnosti od společnosti ŠkoFin. Produkt ŠKODA Bez starostí nabízí nejenom

lepší cenu při přímém srovnání než konkurenční produkt Mobilita plus od ČSOB, ale nabízí především mnohem větší variabilitu možných řešení ve specifikaci požadovaných a následně objednávaných služeb. Ze strany zákazníka je tak produkt ŠKODA Bez starostí výhodnější, ale především také lépe konfigurovatelný.

5.4 Doporučení pro spotřebitele

V návaznosti na fakta, jež byla v rámci diplomové práce zjištěna a ověřena, bych rád na následujících řádcích shrnul doporučení pro spotřebitele, kteří vybírají vhodnou formu financování nového vozu.

Před výběrem vhodné formy financování nového vozu je nutné nejdříve co nejpřesněji vyspecifikovat své požadavky pro provoz automobilu. Jedním z klíčových faktorů, jenž mají zásadní vliv na výběr vhodné formy financování je roční kilometrový nájezd. Například při sjednání operativního leasingu je nutné předem udávat roční kilometrový nájezd, a pokud dojde k jeho překročení, jsou kilometry nad rámec smlouvy účtovány dodatečně nájemci vozu. Spotřebitel by tak měl mít v první řadě předem spočítaný svůj předpokládaný roční kilometrový nájezd pro celý časový horizont, ve kterém chce financovat nový vůz. V případě zakoupení vozu v hotovosti nehraje plánovaný nájezd km výraznou roli, ale v případě rozhodování se mezi financování za pomoci spotřebitelského úvěru nebo operativního leasingu je nutné mít předem ujasněnou představu o kilometrovém nájezdu po celou délku platnosti smlouvy.

V případě, že spotřebitel uvažuje o pronájmu vozu formou operativního leasingu, je důležité se předem informovat kolik osob pronajatý vůz může používat a na jaké všechny případy se vztahuje pojištění. Standardně mohou pronajatý vůz používat rodinní příslušníci. V případě ale že je vůz potřeba během jeho vlastnictví dále půjčovat i jiným osobám, je nutno s tím před podpisem smlouvy počítat a případně rozšířit pojištění i o další provozovatele. Výše pojistného a tím tak splátky za pronájem vozu se pak navyšují.

Dalším faktorem ovlivňující financování nového vozu je místo jeho provozování, které může ovlivnit výši sjednané spoluúčasti havarijního pojištění. V případě provozování automobilu v místech s vyšším rizikem poškození či odcizení tak spotřebitel vybírá co nejnižší spoluúčast (zpravidla 1%) havarijního pojištění za vyšší cenu jednotlivých splátek. V případě provozu v méně rizikových oblastech může být pro spotřebitele výhodnější snížit splátky havarijního pojištění za cenu převzetí vyšší odpovědnosti (například 5 až 10 % spoluúčasti).

Během provozování vozidla je nutno předem kalkulovat i s pravidelnou údržbou a servisními náklady. Zde je opět značný rozdíl, zda je vůz kupován v hotovosti a spotřebitel má tak možnost vybrat si místo pro servis dle vlastních rozhodnutí, nebo má vůz pronajat formou operativního leasingu a servisní místa přesně vymezeny.

Zajímavou skutečností, jenž může mít vliv na rozhodování spotřebitele, jaké formě financování dá přednost, je i případná neochota spotřebitele nechávat si u svého zaměstnavatele potvrzovat příjmy pro získání úvěru. V případě operativního leasingu často stačí doložit pouze výpis z účtu za určité časové období, což může být oproti potvrzení příjmu od zaměstnavatele pro spotřebitele po administrativní stránce schůdnější řešení.

Vzhledem k výše uvedeným skutečnostem uvádím na následujících řádcích přehled nejdůležitějších bodů, na které by se měl spotřebitel zaměřit při výběru jednotlivých forem financování nového vozu.

5.4.1 Doporučení pro výběr operativního leasingu

Pro výběr vhodného operativního leasingu je prvním z nejdůležitějších požadavků stanovit si svůj roční kilometrový nájezd. Cena za operativní leasing je přímo závislá na předem stanovený kilometrový nájezd. Ve většině případů společnosti poskytují takzvanou volnou hranici, která může být například 3 tisíce kilometrů a případná sankce je pak počítána až po překročení uvedeného limitu. Následně jsou nájemci naúčtovány všechny překročené kilometry nad rámec sjednané smlouvy. Cena za překročený kilometr se liší dle společností a je dobré se s ní předem seznámit. Za adekvátní cenu při překročení stanoveného limitu se dá považovat 1Kč za km. Zdánlivě levnější nabídka tak často může skrývat vysoké poplatky za překročený limit.

Důležité je se zaměřit na výši sjednané spoluúčasti, která se pohybuje zpravidla od 1 % do 10 %. Výše spoluúčasti je důležitá nejenom při havárii či odcizení vozidla, ale jsou na základě spoluúčasti kalkulovány případná nalezená poškození při navrácení vozu. Při sjednané spoluúčasti 1 % bývá minimální plnění 1 tisíc Kč, při spoluúčasti 5 % je nejčastěji výše minimálního plnění 5 tisíc Kč. Uvedené částky jsou následně nájemci počítány při navrácení vozidla za každý poškozený díl na vozu. Nájemci vozu by měly být účtovány při vrácení pouze závady a poškození, které nepodléhají běžným opotřebením, nebo jsou závažné – například škrábance na karoserii, prasklé plastové díly v interiéru vozidla a další. O formě hodnocení vzniklých poškození a následné výše sankce je proto

nutno se informovat před podpisem smlouvy, neboť i zde zdánlivě levnější nabídka může být ve výsledku ne příliš výhodná.

Vliv na výslednou cenu pronájmu má také délka používání vozidla. S délkou sjednaného pronájmu zpravidla klesá cena za měsíční splátku

Zákazník by se měl předem rozhodnout, zdali využije nabídky full-service operativního leasingu například i s výměnou zimních kol a servisem vozu rozprostřeným do jednotlivých splátek, nebo bude uvedené výdaje hradit jednorázově v průběhu užívání vozu.

Pokud spotřebitel předpokládá užívat vůz například pouze ve větším městě, může dosáhnout cenové úspory během provozu automobilů na operativní leasing zakoupení vlastní sady kol s celoročními pneumatikami a operativní leasing si sjednat bez zimních pneumatik. V případě pronájmu na více let je tak možno po opotřebování pneumatik, na kterých je vůz přebírán přezout na celoroční sadu kol kterou spotřebitel může používat i v budoucnu na své další pronajaté vozy a zároveň tak uspoří za jednotlivé sezónní výměny. Uvedený scénář je použitelný pouze za předpokladu nepoužívání vozu v horských oblastech.

Důležitým faktorem při sjednání operativního leasingu je i počet osob, které mají pronajatý vůz používat. Jak již bylo dříve zmiňováno, v rámci standardních smluv je možno pronajatý vůz zapůjčit pouze rodinným příslušníkům a v případě, že má vůz provozovat více osob, je nutno už při sjednání smlouvy o pronájmu uvést všechny provozovatele vozidla. Při případných dopravních nehodách tím nájemce předejde dalším komplikacím souvisejícím s pojistným plněním.

5.4.2 Doporučení pro výběr úvěru

V případě rozhodnutí spotřebitele pro financování vozu pomocí spotřebitelského úvěru platí několik základních skutečností, na které by se měl spotřebitel zaměřit. Jak již bylo uvedeno v hlavní části práce, při financování vozu za pomoci spotřebitelského úvěru je ve většině případů požadováno ze strany finanční společnosti poskytující úvěr, aby bylo vozidlo pojištěno. Finanční společnosti mají často nabídky týkající se převážně financování ojetých vozů, kde do určité výše úvěru někdy povinnost pojištění vozu odpadá viz. akční nabídky Volkswagen Financial Services. Při využití uvedených nabídek spotřebitel může na výsledné ceně výrazně ušetřit, a to za předpokladu, pokud vůz

provozuje v nepříliš rizikovém prostředí a vlastní garáž, díky které snižuje riziko odcizení vozu. Jinak je pojištění samozřejmě doporučovanou záležitostí zvláště u nových vozů.

Při výběru vhodného pojištění je rozumné poptávat nabídku pojištění i od jiných společností, než které jsou nabízeny společností zajišťující poskytnutí úvěru. Často může spotřebitel získat nižší cenu uzavřením úvěru a následného pojištění vozu od dvou odlišných společností.

Při sjednání úvěru má vliv na cenu úvěru mimo jiné i výše půjčované potřebné částky k poměru k financovanému předmětu. Při vyšších akontacích tak poskytovatel úvěru snižuje riziko návratnosti částky, a proto často může nabídnout úvěr za nižší cenu. V případě vysoké akontace nabízí Volkswagen Financial Services například i úvěr za 0 % úrok a to pouze do výše 200 tisíc Kč a jen pro pořízení nového vozu. V ideálním případě je doporučováno sjednávat úvěr na co nejnižší částku vozu a mít dostatečnou hotovost na platbu co nejvyšší akontace.

Důležité je se zaměřit na výši jednotlivých poplatků za administrativní úkony spojené s vyřízením úvěru. Zde je prostor finančních společností k individuálním sazbám a na první pohled výhodný úvěr za nízkou slibovanou procentuální sazbou se může ve výsledku prodražit během jeho splácení například zpoplatněním případných změn požadovaných ze strany spotřebitele. Například odložení splátek, přerušeni splácení, či předčasné splacení dluhu.

Vždy platí pravidlo co nejvyšší obezřetnosti a seznámení se se všemi podmínkami a poplatky ještě před uzavřením smlouvy.

5.5 Návrh na zlepšení nabídky operativního leasingu z pohledu spotřebitele

Nabídka operativního leasingu jako forma financování nových vozů pro nefiremní zákazníky, jež bylo ověřeno na základě diplomové práce, je v kontextu českého trhu stále se rozrůstající. S rostoucí nabídkou dochází mimo jiné i díky konkurenčnímu prostředí ke zkvalitňování služeb z čehož mohou profitovat zákazníci. Z uvedeného důvodu tak dochází k nárůstu uzavřených smluv k pronájmu vozu formou operativního leasingu mezi běžnými spotřebiteli, a tak dochází i ke zvyšování podvědomí mezi českými zákazníky o formě provozování automobilu pomocí operativního leasingu. Díky pronájmu vozů mohou společnosti poskytující operativní pronájem vrácené vozy dále poskytovat k prodeji a díky vysoké poptávce českých zákazníků po ověřených ojetých vozech, jenž vozy navrácené

z operativních leasingů bezesporu jsou, neboť mají jasnou historii a stáří převážně do pěti let. Protože mají zánovní vozy po ukončeném operativním leasingu životnost několika dalších let a v ceně operativního leasingu se z velké části promítá cena za povinné havarijní pojištění, jenž je u nových vozů finančně náročnější, byla by vhodnou volbou pro finanční společnost rozšířit nabídku operativního pronájmu zánovních ojetých vozů vrácených z prvního operativního nájmu. Uvedené vozy jsou servisované pouze v místech doporučených společnostmi poskytující pronájem vozu, proto není ze strany finanční společnosti výrazně zvýšené riziko spojené s technickým stavem vozu. V případě operativního nájmu jsou ve většině případů kilometrové nájezdy do 20 tis km za rok, proto nedochází během pronájmu ani k zásadnímu opotřebování vozu z pohledu jeho životnosti. Z pohledu finanční hodnoty ale dojde během pronájmu k poklesu výraznému a díky tomu je zde velký potenciál snížit cenu havarijního pojištění při opakovaném pronájmu. Především mezi nefiremními zákazníky dle mého názoru není prioritou provozovat vůz nový, ale především provozovat vůz bezchybně funkční při co nejlepším optimalizování vynaložených finančních prostředků. Opakovaný operativní pronájemem zákazníkům v kontextu českého trhu, jenž jsou již dle výsledků diplomové práce zcela srozuměny s operativním leasingem jako formou provozování vozu i mezi nefiremními zákazníky, zpřístupňuje uvedený druh vlastnictví užívání automobilu.

Zvýšením nabídky pronájmů ojetých vozů formou operativního leasingu může mít mezi nefiremními zákazníky vyšší potenciál než operativní pronájem nových vozů.

5.6 Návrh na zlepšení prodejů nových vozů z pohledu společnosti VWFS

Na základě výsledků zjištěných v diplomové práci je možno navrhnout doporučení, jež by mohla vést ke zlepšení prodejů nových vozů financovaných pomocí produktů Volkswagen Financial Services. Při komparaci nabídek financování nového vozu pomocí finančního úvěru od společnosti VWFS a ČSOB je vidět, že ačkoliv je VWFS na českém trhu lídrem v oblasti poskytování finančních služeb, je konkurenční nabídka od ČSOB výhodnější. Z mého pohledu je pro VWFS uvedená situace optimální, neboť společnost dokáže při vyšších cenách produktů, než nabízí konkurence, udržet prvenství v počtu uzavřených smluv v rámci českého trhu. Díky uvedené skutečnosti by společnost měla být ziskovější než její hlavní konkurenti. Vzhledem k výši prodejů nových vozů na českém trhu, jež za první pololetí 2017 dosáhly rekordního počtu a především vzhledem ke skutečnosti, že na některé nové vozy z koncernu Volkswagen je aktuálně čekací lhůta další

než 4 měsíce, je nejvhodnější zachovat aktuální nabídku portfolia. Z výsledků práce je ale patrný potenciál společnosti VWFS k případnému snížení cen úvěrů a tím tak podpoření prodeje v případě poklesu poptávky po nových vozech v budoucnu. Společnost VWFS aktuálně profituje z vysoké poptávky po nových vozech koncernu VW což je jedním z klíčových faktorů, jenž má vliv na úspěch společnosti. Při vyšších cenách, jež má oproti konkurenci, dosahuje společnost výborných výsledků a další případná podpora prodeje je limitována výrobními kapacitami automobilových značek Volkswagen. Při snížení cen úvěrů by nyní mohlo dojít díky dalšímu zvýšení poptávky po nových vozech k prodloužení již tak dlouhých čekacích lhůt na nové vozy a tím naopak k odrazení zákazníků. Ze zhodnocení českého trhu vyplývá, že v posledních letech docházelo k nepřetržitému růstu prodeje, tudíž je velice pravděpodobné, že v blízké budoucnosti dojde k poklesu, jak je tomu běžné v ekonomických cyklech. Při případném poklesu poptávky má společnost VWFS výborné předpoklady pro překlenutí období s nižší poptávkou po nových vozech právě snížením cen a tím tak udržení co nejvyšších prodejů.

V oblasti nabídky operativních leasingů bylo zjištěno, že společnost VWFS nabízí pronájem vozu (konkrétně byla porovnávána v diplomové práci nabídka na pronájem vozu ŠKODA Fabia) za výhodnějších podmínek než konkurenční ČSOB. Cenová nabídka byla nejen nižší, ale také nabídla více možností konfigurace variant doplňkových služeb či pojištění. Nabídka operativních leasingů od společnosti VWFS je výborně nastavena což dokazují i počty uzavřených smluv. V aktuální situaci, jež panuje na českém trhu, příliš mnoho prostoru dle mého názoru pro další podporu prodeje není, neboť díky aktuálně rekordním prodejům nových vozů a dlouhých čekacích lhůtách, jež na nové vozy jsou, by zvyšování počtu uzavřených operativních leasingů muselo být na úkor prodejů nových vozů do osobního vlastnictví. Naskytuje se tak ale výborný potenciál pro zvýšení příjmu společnosti právě zvýšením nabídky operativního leasingu na zánovní vozy ve stáří například do dvou let čímž by mohlo dojít ke zvýšení podvědomí o operativním leasingu mezi českými spotřebiteli a tím tak k zajištění růstu počtu uzavřených smluv v následujících letech. Je velká pravděpodobnost, že spotřebitel po dobré zkušenosti s operativním leasingem se rozhodně při vrácení vozu uvedenou službu opět využít. Při volbě nového operativního leasingu se tak následně může spotřebitel přiklonit k pronájmu nového vozu právě díky možnosti konfigurace vozu dle vlastních představ. Zvýšení nabídky operativních leasingů na zánovní vozy by tak mohlo v budoucnu mít za přímý následek zvýšení poptávky po operativním leasingu nových vozů. Bližší seznámení

s návrhem pro zlepšení nabídky operativních leasingů a jeho výhodách pro spotřebitele je popsáno v kapitole 5.5. Během případného poklesu poptávky po nových vozech, jež může s velikou pravděpodobností v blízké budoucnosti nastat, je pro společnost VWFS nabídka operativního leasingu výborný prostředkem pro udržení co nejlepších výsledků v oblasti financování vozů v rámci českého trhu.

6 Závěr

Finanční služby zaměřené na financování nových osobních vozů doznaly v kontextu českého trhu za poslední roky několika značných změn. Krizové období, jež nastávalo kolem roku 2008, a naopak velmi úspěšné poslední roky 2015, 2016 i letošní rok 2017 v rámci české ekonomiky mají výrazný vliv na celý trh s novými osobními vozy a s nimi spojené finanční i doplňkové služby, jež jsou nabízeny finančními společnostmi.

Cílem diplomové práce bylo navrhnout možná zlepšení v oblasti finančních služeb konkrétní společnosti v kontextu českého trhu. Společností, na niž se vztahovala diplomová práce, byla Volkswagen Financial Services, která je v rámci své vlastnické struktury úzce spjata s největším výrobcem osobních automobilů působícím na českém trhu – společností ŠKODA AUTO. Cíle práce bylo dosahováno plněním dílčího cíle, kdy docházelo za pomoci finanční matematiky k podrobnému rozboru možných forem nabízeného financování nového vozu a k následné komparaci s konkurenčními nabídkami.

V rámci teoretické části práce byla podrobně zmapována aktuální situace na českém trhu s novými vozy s důrazem na možnosti jejich financování. Teoretická část práce se v oblasti financování nového vozu zaměřovala převážně na finanční leasing, operativní leasing, úvěr a koupě vozu za hotové.

Bylo zjištěno, že finanční leasing je aktuálně v rámci českého trhu pro nefiremní zákazníky na ústupu, a byl stažen z nabídek většiny společností nabízejících finanční služby. Jeho místo na trhu částečně pokryly účelové spotřebitelské úvěry, jež za poslední roky nabraly mezi českými spotřebiteli na oblibě. Zajímavým faktem je, že čeští zákazníci začínají mít v přízni také operativní leasing jako formu financování nového vozu. Provozování vozu formou operativní leasingu je tak v kontextu českého trhu možno považovat za typ vlastnictví automobilu, jenž bude do budoucna mezi českými spotřebiteli i nadále nabývat na oblibě a počty uzavřených smluv o pronájmu vozu budou stoupat i v následujících letech.

Empirická část práce byla zaměřena na finanční produkty nabízené v kontextu českého trhu společností Volkswagen Financial Services, jež byly za pomoci metody analýzy blíže zmapovány. Jednotlivé formy financování byly aplikovány na konkrétní případ pořízení nového automobilu běžným spotřebitelem-nepodnikatelem. Na základě stanovených parametrů byly pomocí komparace vyhodnoceny jednotlivé formy

financování nového vozu a stanoveny závěry s doporučeními pro možná zlepšení v oblasti financování nových vozů.

Koupě vozu v hotovosti je stále cenově nejvýhodnější formou pořízení vozu, ale s přihlédnutím na mnoho faktorů souvisejících s vlastněním nového vozu se dnes stává operativní leasing velice dobrou alternativou pro provoz automobilu bez potřeby být jeho majitelem. Ne nadarmo se říká, že automobil, který nezestárne, je ten, který přímo nevlastníte. Pomocí operativního leasingu má tak spotřebitel možnost provozovat vůz na dobu předem sjednanou a být ušetřen starostí s poklesem zůstatkové hodnoty při prodeji vozu.

Výběr vhodného financování nového vozu je ale ovlivněn mnoha faktory a finální rozhodnutí tak vždy závisí na konkrétních preferencích spotřebitele. Doporučení pro výběr vhodného úvěru či operativního leasingu bylo součástí poslední kapitoly práce.

Jako doporučení v oblasti finančních služeb v kontextu českého trhu byl uveden návrh na možné zlepšení dostupnosti operativního leasingu za pomoci rozšíření nabídky zánovních vozů k pronájmu. U zánovních vozů, jež byly například vráceny po jednoletém pronájmu, již došlo k poklesu zůstatkové hodnoty, a tím je možno zákazníkům nabídnout vůz za nižší cenu měsíční splátky díky nižšímu pojištění, jež má podstatný vliv na výslednou cenu splátek pronájmu nových vozů.

Díky souhrnnému konceptu zmapování českého trhu s novými vozy může být diplomová práce využita pro spotřebitele vybírající vhodnou formu financování nového vozu, či pro zájemce o problematiku finančních produktů v automobilovém průmyslu. V práci byly podrobně zmapovány a zhodnoceny výhody jednotlivých forem financování nového vozu. Diplomová práce proto může být rovněž využita jako návod pro orientaci v rozsáhlé nabídce finančních služeb, jež jsou aktuálně nabízeny v kontextu českého automobilového trhu.

7 Seznam použitých zdrojů

Odborná literatura

CIPRA, T. Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-91-2.

HEINE, E. CH.; DUDDE, M. Volkswagen Financial Services AG 60 Jahre Bank, Leasing, Versicherung - eine Chronik. Wolfsburg: Volkswagen, 2009. ISBN 9783935112369.

KOTLER, Philip a Gary ARMSTRONG. Marketing. Praha: Grada, c2004. ISBN 80-247-0513-3.

LUPA, M. Volkswagen-Chronik. [2. Aufl.]. Wolfsburg: Unternehmensarchiv der Volkswagen, 2003. ISBN 9783935112109.

PŘIBOVÁ, M. Analýza konkurence a trhu. Praha: Grada, 1998. ISBN 80-7169-536-X.

ŠKVÁRA, M. Finanční gramotnost. Praha: M. Škvára, 2011. ISBN 978-80-904823-0-2.

VALOUCH, P. Leasing v praxi: praktický průvodce. Praha: Grada, 2012. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 9788024740812.

VYCHOPENĚ, J. Finanční leasing z účetního a daňového pohledu. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7357-590-8.

Právní literatura

Zákon č. 257/2016 Sb. Sb. O spotřebitelském úvěru

Zákon č. 145/2010 Sb. O spotřebitelském úvěru

Internetové zdroje

Autosap.cz: SAP - Sdružení automobilového průmyslu [online]. 2017 [cit. 08.08.2017]

Dostupné z: <http://www.autosap.cz/zakladni-prehledy-a-udaje/slozeni-vozoveho-parku-v-cr/#graf-celk>

Autosap.cz: SAP - Sdružení automobilového průmyslu [online]. 2017 [cit. 08.08.2017]

Dostupné z:

http://www.autosap.cz/zakladni-prehledy-a-udaje/prvni-registrace-vozidel/#registrace_2017

ČLFA.cz, 2017: Charakteristika spotřebitelského úvěru [online]. Copyright © 2003 [cit. 07.10.2017].

Dostupné z: <https://www.clfa.cz/index.php?textID=48>

ČLFA.cz, 2017a: Charakteristika leasingu [online]. Copyright © 2003 [cit. 31.08.2017].

Dostupné z: <https://www.clfa.cz/index.php?textID=39>

ČLFA.cz, 2017b: Statistiky ČLFA (2007-2017) [online]. Copyright © 2003 [cit. 31.08.2017].

Dostupné z: <https://www.clfa.cz/index.php?textID=64>

ČSOB Leasing a.s., 2017: Autopůjčka [online]. Copyright © Copyright 2015, ČSOB Leasing a.s. Všechna práva vyhrazena. [cit. 05.10.2017].

Dostupné z:

<https://www.csobleasing.cz/lide/produkty/autopujcka>

ČSOB Leasing a.s., 2017b: AUTOPILOT asistence, bez starostí nejen na cestách [online].

Copyright © Copyright 2015, ČSOB Leasing a.s. Všechna práva vyhrazena. [cit. 05.10.2017].

Dostupné z: <https://www.csobleasing.cz/lide/produkty/autopilot-asistence>

ČSOB Leasing a.s., 2017c: Operativní leasing Mobilita+ [online]. Copyright © Copyright 2015, ČSOB Leasing a.s. Všechna práva vyhrazena. [cit. 05.10.2017].

Dostupné z:

<https://www.csobleasing.cz/lide/produkty/operativni-leasing-mobilita>

Finance.cz, 2017: Zpětný leasing [online]. 2017 [cit. 31.08.2017] Dostupné z:

<https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/leasing/abeceda-leasingu/zpetny-leasing/>

Finance.cz, 2017a: Operativní leasing, pojem, co je to [online]. 2017 [cit. 31.08.2017]
Dostupné z: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/leasing/operativni-leasing/pojem/>

Get Gap Insurance Coverage from Nationwide. Nationwide Insurance - Auto Insurance Quotes and Car Insurance Rates [online]. Copyright © 2017 Nationwide Mutual Insurance Company. [cit. 28.10.2017]. Dostupné z: <https://www.nationwide.com/gap-insurance.jsp>

Hospodářské noviny, 2017: Yeti z Ruska, Audi z Mexika. Nová auta se do Česka dostávají i z Madagaskaru nebo Jižní Afriky [online]. 2017 [cit. 4.11.2017] Dostupné z: <http://archiv.ihned.cz/c1-65934790-yeti-z-ruska-audi-z-mexika-z-ruska-se-do-ceska-uz-nevozi-lady-ale-skodovky>

Martin Jahn: Desetileté auto nemá v západních zemích téměř žádnou hodnotu. Euro.cz / Ekonomika, byznys, finance [online]. 2017 [cit. 17.08.2017] Dostupné z: <http://www.euro.cz/byznys/martin-jahn-desetilete-auto-nema-v-zapadnich-zemich-temer-zadnou-hodnotu-1169965>

Měšec.cz - váš průvodce finančním světem [online]. 2017 [cit. 31.08.2017] Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/novy-zakon-o-spotrebitelskem-uveru-v-kostce>

Mobilita+, 2017: Naše služby aneb pár otázek na úvod. Co je Mobilita+ [online]. 2017 [cit. 15.10.2017] Dostupné z: <https://mobilitaplus.csobleasing.cz/services>

Spotřebitelský úvěr (půjčka) | Tipy a návody | Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat?. Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat? [online]. Copyright © 2013, MF [cit. 02.09.2017]. Dostupné z: <http://www.psfv.cz/cs/tipy-navody/spotrebitelsky-uver>

Svaz Dovozců Automobilů, 2017 - Tisková zpráva Svazu Dovozců Automobilů, 2017, SDA - statistiky [online]. Copyright © [cit. 31.08.2017]. Dostupné z: http://portal.sda-cia.cz/clanky/download/2017_07_tiskovka-pdf-2017-6.pdf

Svaz Dvozců Automobilů, 2017a - statistiky. SDA - statistiky [online]. Copyright © SDA [cit. 12.09.2017]. Dostupné z: <http://portal.sda-cia.cz/clanek.php?id=5831&v=m>

Svaz Dvozců Automobilů, 2017b, SDA - statistiky [online]. Copyright © SDA [cit. 31.08.2017]. Dostupné z:

<http://portal.sdacia.cz/stat.php?n#rok=2016&mesic=12&kat=OA&vyb=cel&upr=&obd=m&jine=false&lang=CZ&str=nova>

Svaz Dvozců Automobilů, 2017c, Výroční zpráva Svazu Dvozců Automobilů, 2016, SDA - statistiky [online]. Copyright © [cit. 31.08.2017]. Dostupné z:

http://portal.sda-cia.cz/clanky/download/2017_03_2016-Vyrocnizprava-SDA-Annual-report.pdf

Svaz Dvozců Automobilů, 2017d, UniCredit: operativní leasing aut roste [online]. Copyright © SDA [cit. 31.08.2017]. Dostupné z:

<http://portal.sda-cia.cz/clanek.php?id=5538&v=m>

Škoda Auto, 2017: ŠKODA Pojištění - ŠKODA . ŠKODA AUTO Česká republika - ŠKODA [online]. Copyright © ŠKODA AUTO a.s. 2017 [cit. 31.08.2017]. Dostupné z: <http://www.skoda-auto.cz/chci-vuz-skoda/skoda-pojisteni/skoda-pojisteni/>

Škoda Auto, 2017a: ŠKODA Předplacený servis | ŠKODA AUTO a.s.. ŠKODA AUTO Česká republika | ŠKODA AUTO a.s. [online]. Copyright © ŠKODA AUTO a.s. 2017 [cit. 05.09.2017]. Dostupné z: <http://www.skoda-auto.cz/servis-a-prislusenstvi/predplaceny-servis>

Škoda Auto, 2017b: Akční nabídka ŠKODA Bonus | ŠKODA AUTO a.s.. ŠKODA AUTO Česká republika | ŠKODA AUTO a.s. [online]. Copyright © ŠKODA AUTO a.s. 2017 [cit. 05.09.2017]. Dostupné z: <http://www.skoda-auto.cz/financovani/skoda-bonus>

Škoda Auto, 2017: ŠKODA Car Configurator - choose instance. ŠKODA Car Configurator - choose instance [online]. 2017 [cit. 31.08.2017] Dostupné z: <http://cc-cloud.skoda-auto.com>

TUREK, David. Finanční služby v automobilovém průmyslu. | Marketing v automobilovém průmyslu – Sborník příspěvků. Mladá Boleslav: Škoda Auto a.s. Vysoká škola, 2009. ISSN 1802-2723.

Volkswagen Financial Services, 2017: ŠKODA Bez starostí | Volkswagen Financial Services. Titulní strana | Volkswagen Financial Services [online]. Copyright © Volkswagen Financial Services 2017, Created by [cit. 31.08.2017]. Dostupné z: <https://www.vwfs.cz/financovani-znacek/skoda-finance/skoda-operativni-leasing.html>

Volkswagen Financial Services, 2017: Výroční zpráva VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES. ČZ, 2016 Volkswagen Financial Services [online]. Copyright ©T [cit. 31.08.2017]. Dostupné z: https://www.vwfs.cz/public/9b/49/62/23291_91211_VWFS_2016_Vyrocnizprava.pdf

Volkswagen Financial Services, 2017: Produkty | Volkswagen Financial Services. Titulní strana | Volkswagen Financial Services [online]. Copyright © Volkswagen Financial Services 2017, Created by [cit. 31.08.2017]. Dostupné z: <https://www.vwfs.cz/produkty/>

ZIKA, Martin. RPSN, úroková sazba a koeficient navýšení aneb jak vybrat nejvhodnější úvěr [online]. [cit. 2017-09-09]. Dostupné z: <https://www.penize.cz//18017-rpsn-urokova-sazba-a-koeficient-navyseni-aneb-jak-vybrat-nejvyhodnejsi-uver>

8 Přílohy

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR. LEASING. POJIŠTĚNÍ. MOBILITA.

Ceník administrativních úkonů

Pro klienty spotřebitele – fyzická osoba nepodnikající

POPIS ÚKONU	FINANČNÍ A OPERATIVNÍ LEASING (CENA V KČ)	ÚVĚR (CENA V KČ)
Změna osobních údajů klienta	zdarma	zdarma
Změna korespondenční adresy klienta	zdarma	zdarma
Udělení souhlasu s úpravou vozu	zdarma	zdarma
Změna platebního profilu smlouvy	zdarma	zdarma
Identifikace platby bankou (vklad hotovosti)	zdarma	zdarma
Převod smlouvy*	zdarma	zdarma
Zákonná cese	zdarma	zdarma
Předčasné ukončení smlouvy respektive předčasné splacení smlouvy*	zdarma	zdarma
Přepočítání kalkulace předčasného ukončení smlouvy (za každý další měsíc)	zdarma	zdarma
Změna pojištění hrazeného ve splátkách	zdarma	zdarma
Zpracování dodatku či dohody ke smlouvě (platební prázdniny)	zdarma	zdarma
Změna volitelného dne úhrady měsíčních leasingových splátek	zdarma	zdarma
Povolení užívání vozu třetí osobou respektive pronájmu vozu	zdarma	zdarma
Změna či doplnění zajišťovacího instrumentu daného obchodního případu	zdarma	zdarma
Vydání potvrzení o bezdlužnosti nebo o platební morálce	zdarma	zdarma
Vyhotovení dobropisu a vrácení finanční částky přesahující 500 Kč	zdarma	zdarma
Zapůjčení technického průkazu	zdarma	zdarma
Vyhotovení a zaslání kopie smluvních dokumentů do 10 kusů, elektronicky	zdarma	zdarma
Vyhotovení a zaslání kopie smluvních dokumentů nad 10 kusů, elektronicky	zdarma	zdarma
Vyhotovení a zaslání kopie smluvních dokumentů do 10 kusů, poštou	121 Kč	121 Kč
Vyhotovení a zaslání kopie smluvních dokumentů nad 10 kusů, poštou	242 Kč	242 Kč
V případě operativního leasingu, vyřízení duplikátu TP, ORV, karty na pohonné hmoty, dálniční známky a jiných cenin, výměna RZ za ztracenou/zničenou/odcizenou, zapsání tažného zařízení do TP (+ přefakturované náklady dodavatele)	242 Kč	200 Kč
Identifikace platby zasláné s chybným variabilním symbolem	242 Kč	200 Kč
Zpracování návrhu kalkulace, dodatku či dohody ke smlouvě v případech, kdy tento návrh kalkulace, dodatek či dohoda nejsou následně realizovány	1 210 Kč	1 000 Kč
Poplatek za písemnou nebo telefonickou upomínku	242 Kč	242 Kč
Zpětvzetí výpovědi (odstoupení) smlouvy	2 420 Kč	2 000 Kč
Restrukturalizace existujícího a splatného dluhu	1 210 Kč	1 000 Kč
Předprohlídka před vrácením vozidla v operativním leasingu (tento poplatek neobsahuje případné náklady dodavatele na dopravu do dohodnutého místa prohlídky, tyto náklady Vám přeučtujeme jako zvláštní položku)	605 Kč	-

Standardně je požadavek vyřízen do 14 kalendářních dnů od přijetí kompletní žádosti.

Expresní služba

» při vyřízení požadavku do 2 pracovních dnů od přijetí kompletní žádosti je účtován příplatek 6 250 Kč včetně DPH.

* U těchto úkonů je možno požádat o jejich expresní vyřízení.

V případě, že bude jakákoliv nezaplatněná služba využívána klientem společností ŠkoFIN s.r.o. neobvykle často (v počtu zjevně neodpovídajícím průměrnému počtu takových služeb poskytovaných srovnatelnému klientovi), je společnost ŠkoFIN s.r.o. oprávněna poskytnutí další nezaplatněné služby odmítnout pokud nebude klientem předem zaplacen administrativní poplatek 242 Kč za tuto službu. Pokud se u poplatku účtuje DPH, je cena pro spotřebitele uvedena včetně DPH. Tato verze ceníku platí od 01. 07. 2017 do odvolání.



VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES
Pekařská 6 | 155 00 Praha 5
T 224 992 410 | W vwfs.cz

verze 1707

Zdroj: Volkswagen Financial Services, 2017

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR. LEASING. POJIŠTĚNÍ. MOBILITA.

Potvrzení zaměstnavatele o výši příjmu

Zaměstnavatel

Název:

Adresa:

PSČ:

IČ:

Potvrzujeme, že paní/pan

jméno, příjmení a titul:

rodné číslo (dat. naroz.):

bytem:

je naším zaměstnancem v hlavním/vedlejších pracovním poměru od:

Pracovní poměr je sjednán na dobu neurčitou / určitou – do:

Jeho pracovní zařazení je:

Výše průměrného čistého měsíčního příjmu (za posledních 12 měsíců):

Kč

Výše měsíčních srážek:

Kč

Zaměstnanec je / není ve zkušební době.

Se zaměstnancem je / není vedeno řízení o rozvázání pracovního poměru.

Potvrdil:

Telefon:

Datum:

Místo:

Razítko a podpis zaměstnavatele:

verze1610

Cenová nabídka vozidla ŠKODA

Nabídka od společnosti: Porsche Inter Auto CZ spol. s r.o., o. z. Praha-Smíchov, PRAHA 5
Pro zákazníka: Martin Štěrba
Číslo nabídky: 113222/2, ze dne 14.8.2017, s platností do 28.8.2017.

Základní specifikace Vašeho vozu

Model: FABIA Ambition 1,0 TSI 81 kW 6-stup. mech.
Kód modelu: NJ33N5
Barva: Z5Z5BL, Modrá Pacific, Int: Černo-šedý

Cenová specifikace Vašeho vozu

	Cena bez DPH	Cena s DPH
Základní model		
FABIA Ambition 1,0 TSI 81 kW 6-stup. mech.	254 463 Kč	307 900 Kč
Výbavy dodané s vozidlem		
PJ4 Kola z lehké slitiny Antia 7J x 16"	14 380 Kč	17 400 Kč
PK7 Projektorové hlavní světlomety H7 + LED denní svícení	5 041 Kč	6 100 Kč
WPB Paket Ambition Plus	8 264 Kč	10 000 Kč
Z5Z5 Modrá Pacific	0 Kč	0 Kč
Slevy		
Sleva UV	-16 529 Kč	-20 000 Kč
Celková sleva na vozidlo vč. mimořádných výbav:	-16 529 Kč	-20 000 Kč

**Celková cena za vozidlo:
(vč. výbav, příslušenství a slev)**

265 619 Kč

321 400 Kč

Nabídku vystavil: Irena Gregorová (965), 257107111, irena.gregorova@porsche.cz
Pro zákazníka: Martin Štěrba, sterba33@gmail.com
Předpokládaný termín dodání:

Poznámka:

Všeobecné podmínky:

Tato nabídka je založena na konfiguraci vozidla č. 107439114. Detailní informace o této konfiguraci naleznete v CarConfiguratoru na stránkách ŠKODA AUTO.

Základní výbava modelu vozidla a jeho technické údaje

Model: NJ33N5, FABIA Ambition 1,0 TSI 81 kW 6-stup. mech., Z5Z5BL, Modrá Pacific, Int: Černo-šedý

Základní výbava

3ZB	3-bodový bezpeč. samonavíjecí pás vzadu, vnější, se štítkem ECE-homologace	8RE	4 reproduktory (pasivní)
4UF	Airbag řidiče a spolujezdce s vypínáním airbagu spolujezdce	ELO	Bez online služeb
1S0	Bez náradí a zvedáku vozu	4KC	Boční a zadní okna tónovaná
4X3	Boční airbag vpředu a hlavový airbag	1AZ	Elektronický stabilizační program ESP
3Q6	Hlavové opěrky vzadu - 3 kusy	7AA	Imobilizér elektronický
4SB	Make-up zrcátka vlevo	4TY	Make-up zrcátka vpravo (provedení 2)
3L1	Mechanické výškové seřizování levého předního sedadla (pravé přední sedadlo bez výškového seřizování)	8N4	Intervalový spínač stěračů, seřiditelný potenciometrem (4 stupně)
7K1	Kontrola tlaku v pneumatikách	3N3	Odkládací schránka v kufru
QG1	Prodloužený servisní interval	3S4	Příprava pro příčný střešní nosič
8Q1	S dálkovou regulací polohy světlometu	4YB	S odkládacími kapsami vzadu (na dveřích nebo boku)
9P5	S optickou a akustickou kontrolou zapnutí bezpečnostního pásu	9E1	S osvětlením zavazadlového prostoru

Porsche Praha-Smíchov



ŠKODA

1SD	S předavnou spodní ochranou pohonné jednotky	3D1	Střední konzola (Satin černá pro Monte Carlo)
1G8	Set na opravu pneumatik	8K1	Spínač denního jízdního osvětlení
8M1	Stěrač zadního okna s ostříkovačem a cyklovačem	8L3	Střešní anténa
1PA	Standardní šrouby kol	7L6	Start/Stop systém s rekuperací
3C7	Třibodový bezpeč. pás vzadu uprostřed	4Z8	Víko odkládací schránky, s osvětlením (bez bezpečnostního zámku)
2W6	Víčko palivové nádrže se škrabkou na led	3J1	Výškové stavitelné opěrky hlavy předních sedadel
4L2	Vnitřní zpětné zrcátko	3NN	Zadní sedadlo nedělené, opěradlo dělené a sklopné
3U1	Zakrytí zavazadlového prostoru odklopné	1KT	Kotoučové brzdy - vzadu
4I2	Centrální zamykání s dálkovým ovládním, vnitřním ovládním, bez bezpeč. pojistky	7N2	Držák na brýle
4R2	El. ovládní oken vpředu	UE4	Elektrické rozhraní pro externí použití, AUX-IN a USB
8T9	Speed Limiter	8QL	2x sklopný klíč s dálkovým ovládním
8WB	Mlhové přední světlomety	N0L	Potah sedadel - látka
I7L	Rádio Blues	6XD	Vnější zpětná zrcátka el. nastavitelná, vyhřívána
9S3	Palubní počítač MFA	NS3	Deštník
4GS	Tónované čelní sklo	6FF	Vnější zpětné zrcátko a další díly v barvě vozu
5SJ	Vnější zpětné zrcátko vlevo, konvexní	5RQ	Zpětné zrcátko vpravo, konvexní
4XF	Obložení sloupku vnější, provedení 2	2JF	Lakované nárazníky
0PA	Bez předavného nápisu	6F0	Bez dekorativní fólie/emblémů
VF0	Pedálové ústrojí Standard	Q1H	Komfortní přední sedadla
6R1	Zakrytí řadicí páky z koženky	QJ1	Chromový paket
5MC	Dekorační obložení Light Brushed	9GL	Vnitřní světlo
6NA	Stropní výplň nedělená	5N2	Sklopná stropní madla
4AU	Výplň dveří		

Technické údaje

Délka: 3.992 mm
Výška: 1.467 mm
Rozchod vpředu / vzadu: 1.457 / 1.451 mm
Objem zavazadlového prostoru min. / max.: 330 l / 1.150 l
Počet válců: 3; in line
Vrtání: 74,5 mm
Max. výkon: 81,00 kW

Kompresní poměr: 10,3 +/- 0,5
Energetická třída: B
Celková hmotnost: 1.585 kg
Brzděný přívěs při stoupání 12%: 1.100 kg
Jízdní souprava: 2.685 kg
Pohotovostní hmotnost s řidičem min.: 1.130 kg
Maximální rychlost: 196 km/h
Objem palivové nádrže: 45 l
Spotřeba - mimo město: 3,9 l/100km

Šířka: 1.732 mm
Rozvor: 2.470 mm
Vnější průměr zatáčení obrysový: 10,4
Palivo: petrol

Objem motoru: 999 cm³
Zdvih: 76,4 mm
Max. točivý moment: 200 Nm / 2000 - 3500 1/min Nm / 1/min
Exhalační norma: Euro 6
CO₂ emise - kombinované: 103 g/km
Užitečná hmotnost s řidičem: 530 kg
Nebrzděný přívěs: 560 kg
Zatížení střechy: 75 kg
Pohotovostní hmotnost s řidičem max.: 1.225 kg
Zrychlení 0-100 km/h: 9,5 s
Spotřeba - město: 5,4 l/100km
Spotřeba - kombinovaná: 4,4 l/100km

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR. LEASING. POJIŠTĚNÍ. MOBILITA.

Informace o poskytovateli a zprostředkovateli spotřebitelského úvěru

Obchodní firma:	ŠkoFIN s.r.o.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Pekařská 635/6, Jinonice, 155 00 Praha 5
Registrace:	Není registrován, vykonává činnost na základě živnostenského oprávnění
Tel.:	+ 420 224 992 410
E-mail:	klient@vwfs.cz
Orgán odpovědný za výkon dohledu:	Česká obchodní inspekce Štěpánská 567/15 120 00 Praha 2 Česká republika
Web:	https://www.vwfs.cz/ Na uvedených internetových stránkách jsou trvale k dispozici informace o poskytovateli.

Údaje o zprostředkovateli spotřebitelského úvěru

Jméno a příjmení/ Obchodní firma:	Porsche Inter Auto CZ spol. s r.o.
Sídlo / Bydliště / Místo podnikání:	Vrchlického 31, 15000 Praha 5
Tel.:	257107111
E-mail:	info.smichov@porsche.cz
Registrační číslo v registru vedeném ČNB:	Není registrován v registru vedeném ČNB, vykonává činnost na základě živnostenského oprávnění
Registrován jako:	zprostředkovatel
Jméno a příjmení osoby jednající jménem zprostředkovatele spotřebitelského úvěru:	Irena Gregorová

Spotřebiteli není zprostředkovatelem spotřebitelského úvěru poskytována rada.
Spotřebitel neplatí zprostředkovateli žádnou odměnu.
Zprostředkovatel spotřebitelského úvěru nesmí svázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru s jakoukoli doplňkovou službou.
Stížnost na zprostředkovatele spotřebitelského úvěru lze podat na adresu poskytovatele: Pekařská 635/6, Jinonice, 155 00 Praha 5 k České obchodní inspekci na adresu Štěpánská 567/15, Praha 2.
Případné spory lze řešit mimosoudně prostřednictvím podání návrhu k finančnímu arbitrovi elektronicky na adrese www.finarbitr.cz či písemně na adrese Kancelář finančního arbitra, Kancelář finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1.
Žalobu na zprostředkovatele spotřebitelského lze podat u příslušného soudu.
Orgánem dohledu nad zprostředkovatelem spotřebitelského úvěru je Česká obchodní inspekce.

Generováno programem ProFIN plus, verze 2.32.0.250 verze šablony INFO-ZPROSTREDKOVATEL_1610.1, 14082017155340

ŠkoFIN s.r.o. | Pekařská 6 | 155 00 Praha 5 | C 11881 vedená u Městského soudu v Praze | T +420 224 992 410 | E klient@vwfs.cz | W vwfs.cz

Zdroj: Porsche Praha-Smíchov, 2017

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

Určeno pro: fyzická osoba nepodnikatel

Klient:		Nabídka ze dne: 14.08.2017
Název akce:	ŠKODA Bonus, Úvěr	
Značka / Modelová řada:	Škoda Fabia hatchback 1.0 TSI Ambition 81 - kW	Typ / Druh vozu: Nové Osobní automobily
		Datum 1. registrace:

Spotřebitelský úvěr			
Počet měsíčních splátek:	48 měsíců	Roční procentní sazba nákladů (RPSN)*:	19,11 %
Sazba DPH:	21,00 %	Roční procentní sazba nákladů (RPSN) bez sjednaného pojištění*:	8,83 %
		Pevná záporná úroková sazba (p.a.):	8,49 %
Poživovací cena vč. DPH:	321 399,99 Kč	Poplatek za převod peněžních prostředků:	0,00 Kč
Klientem hrazená část kupní ceny předmětu financování:	96 420,00 Kč	30,00 %	
Výše úvěru:	224 979,99 Kč	Pravidelná měsíční platba úvěru:	5 544,31 Kč
Nerovnoměrná poslední splátka:	0,00 Kč	Pravidelná měsíční platba úvěru vč. pojištění:	6 563,31 Kč
		Celkové platby úvěru:	266 126,88 Kč
		Celkové platby úvěru včetně pojištění:	315 038,88 Kč

Pojištění			
Varianta pojištění: Standard ŠKODA Pojištění Kooperativa			
Pojistné 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: HAV, POV, SKL			
Segmentační kritéria:	Způsob užití vozidla: Běžný provoz	Doba bezeškodného průběhu: 50 měsíců	Věk pojistníka: 29 let
Povinné ručení:	Kooperativa, pojišťovna, a.s.	Roční pojistné:	2 440,00 Kč
Součástí jsou tato rizika:			
Havarijní pojištění:	Kooperativa, pojišťovna, a.s.	Spoluúčast: 1%/min.1 000,00 Kč	Roční pojistné: 8 822,00 Kč
	Pojistná částka: 321 399,99 Kč	Zabezpečení: mechanické: <input type="checkbox"/> vyhledávací aktivní: <input type="checkbox"/> vyhledávací pasivní: <input type="checkbox"/>	
Součástí jsou tato rizika: Náhradní vozidlo na 10 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, Pojištění závažných následků zranění řidiče vozidla s rentou, Asistenční služby			
Pojištění skla:	Kooperativa, pojišťovna, a.s.	Limit plnění: 10 000,00 Kč	Roční pojistné: 980,00 Kč
	Rozsah plnění: Všechna obvodová skla		
		Celkové roční platby pojistného:	12 242,00 Kč
		Celkové platby pojistného za dobu financování:	48 912,00 Kč

Poznámka:	Zprostředkovatel úvěru:
Uvedené kalkulace jsou pouze orientační.	Porsche Inter Auto CZ spol. s r.o. Irena Gregorová
Měsíční splátky úvěru jsou neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy.	Vrchlického 31/18
V případě, kdy je pojištění povinné k uzavření smlouvy ve zvolené marketingové akci, je započítáno do RPSN.	Praha 5
Poplatek za uzavření smlouvy činí 0,00 Kč.	Tel.: 257107111 E-mail: irena.gregorova@porsche.cz
Uvedená sazba DPH je aktuální ke dni tisku nabídky.	Děkujeme za Váš zájem o naše finanční služby.
Údaje uvedené v této nabídce platí po dobu 14 dní ode dne jejího tisku, max. však po dobu platnosti marketingové akce.	
* Představuje RPSN k předpokládanému datu předání vozidla: 14.09.2017.	

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.

Generováno programem ProFIN plus, 2.32.0.250, verze šablony NABI-SU_1703.1, 14082017155340

ŠkoFIN s.r.o. | Pekařská 6 | 155 00 Praha 5 | C 11881 vedená u Městského soudu v Praze | T +420 224 992 410 | E klient@vwfs.cz | W vwfs.cz

Zdroj: Porsche Praha-Smíchov, 2017

Vozidlo musí být řádně udržováno a provozováno v souladu s příručkou o údržbě a užívání vozidla vydanou výrobcem (servisní knížkou).

Jako řidič/řidička vozidla mějte na paměti, že jste povinen/povinna pravidelně kontrolovat stav vozidla před jízdou. V žádném případě nenechávejte v nestřeženém vozidle malý technický průkaz, bezpečnostní štítky, náhradní klíč ani zelenou kartu.

Údržba a opravy vozidla se mohou provádět pouze v autorizovaných servisních střediscích značek Volkswagen, Audi, ŠKODA AUTO a SEAT.

U vozidla mohou být používány pouze pneumatiky a ráfky, jejichž rozměr je pro daný typ vozidla uveden v technickém průkazu.

Co je třeba bezodkladně oznámit:

- » Dodatečné změny, vestavby a jiné úpravy mohou být na vozidle prováděny pouze s písemným souhlasem společnosti ŠkoFIN s.r.o. | Volkswagen Financial Services, který byl vystaven před samotnou montáží. V případě nedodržení tohoto ustanovení jste jako leasingový nájemce/leasingová nájemkyně (dále jen „klient/ka“) povinen/povinna nahradit způsobenou škodu.
- » V případě poruchy tachometru, případně počítadla kilometrů, ihned po zjištění telefonicky kontaktujte společnost ŠkoFIN s.r.o. | Volkswagen Financial Services: +420 224 992 410.
- » Dále jste povinen/povinna informovat ŠkoFIN s.r.o. | Volkswagen Financial Services v případě jakékoli pojistné události, ztráty/odcizení RZ, malého technického průkazu či servisní karty (více viz jednotlivé kapitoly dále).

8–9

Servis a údržba

Dodržujte plán údržby předepsaný výrobcem vozu, který naleznete ve své servisní knížce. Objednávejte se přímo do autorizovaných servisních míst značek Volkswagen, Audi, ŠKODA AUTO nebo SEAT. Přesně podle značky vašeho vozu. V servisu se prokažte Manuálem řidiče a malým technickým průkazem — obdržel/a jste je při převzetí vozidla. Mějte vždy ve vozidle servisní knížku daného automobilu.

Postup při návštěvě servisu

Vaší povinností je provádět všechny opravy a servisní údržbu v autorizovaných servisních střediscích. Seznam servisních míst naleznete na internetových stránkách vwfs.cz.

V případě garančních prohlídek a oprav v servisních střediscích je nutné předložit servisní knížku, kam musejí být tyto prohlídky a opravy zaznamenány.

Jako řidič/ka jste povinen/povinna při převzetí vozidla zkontrolovat služby provedené servisním střediskem. Zjištěné vady jste povinen/povinna nechat bez zbytečného odkladu servisním střediskem odstranit; zároveň o tom informujte telefonicky ŠkoFIN s.r.o. | Volkswagen Financial Services. Faktury za servis, pokud jste se prokázal/a Manuálem řidiče a malým technickým průkazem, musejí být vystaveny vždy na společnost ŠkoFIN s.r.o.

Rozsah servisních úkonů krytých službou

Předplacený servis, je-li sjednána

Zahrnuje servisní úkony předepsané výrobcem. Jedná se zejména o servisní prohlídky podle servisního intervalu (více ve vaší servisní knížce) včetně výměny motorového oleje, výměny brzdové kapaliny, výměny filtrů a zapalovacích svíček. Dále obsahuje i prodloužení záruky mobility.

Doba trvání Předplaceného servisu, je-li sjednán,

se může lišit a je omezena počtem let od uvedení do provozu nebo vyčerpáním zvoleného limitu nájezdu kilometrů, přičemž rozhodující je ta skutečnost, která nastane dříve.

10–11

Zdroj: Volkswagen Financial Services, 2017



Běžné (akceptovatelné) opotřebení exteriéru vozidla

- » Celkový stav vozidla odpovídá jeho stáří a počtu ujetých kilometrů.
- » Vozidlo má poškození, které vzniká při běžném užívání vozidla.
- » Poškození vozu nemá výrazný vliv na tržní cenu vozidla.
- » Akceptovatelné poškození exteriéru je například vybledlý lak na celé ploše karoserie, drobné rýhy v laku, rovnoměrně sjeté pneumatiky, které mají vzorek vyšší, než je minimum dané vyhláškou.



Nadměrné (neakceptovatelné) poškození exteriéru vozidla

- » Celkový stav vozidla neodpovídá jeho stáří a počtu ujetých kilometrů.
- » Poškození vozu má významný vliv na jeho tržní cenu.
- » Neakceptovatelné poškození vozu často vzniká v důsledku působení cizího tělesa na poškozovaný materiál a většinou je plošně ohraničeno.
- » Neakceptovatelné poškození exteriéru vozidla je například hluboká rýha v laku, větší promáčkliny nebo boule na karoserii, poškozené pneumatiky nebo rátky kol.



Možná řešení pro snížení dopadu nadměrného poškození vozu:

- » Nahlášení dosud nenahlášené pojistné události (vozidlo musí být zároveň opraveno).
- » Odborně provedená oprava poškození v autorizovaných servisních střediscích uvedených na webových stránkách vwfs.cz.
- » Šetrná demontáž doplňků, které nejsou předmětem smlouvy.

28–29



Běžné (akceptovatelné) opotřebení interiéru vozidla

- » Celkový stav vozidla odpovídá jeho stáří a počtu ujetých kilometrů.
- » Vozidlo má poškození, které vzniká při běžném užívání vozidla.
- » Poškození vozu nemá výrazný vliv na tržní cenu vozidla.
- » Akceptovatelné poškození interiéru je běžné opotřebení koberců, plastových a textilních dílů, vnitřního vybavení a sedadel.



Nadměrné (neakceptovatelné) poškození interiéru vozidla

- » Celkový stav vozidla neodpovídá jeho stáří a počtu ujetých kilometrů.
- » Poškození vozu má významný vliv na jeho tržní cenu.
- » Neakceptovatelné poškození interiéru jsou např. poničené, propálené a potřhané čalounění a koberce.
- » Neakceptovatelný je silný zápach nebo velká nečistota.
- » Neakceptovatelná je kontaminace interiéru cigaretovým kouřem.



Možné řešení pro snížení dopadu nadměrného poškození vozu:

- » Vyčištění interiéru vozidla.

44–45

Zdroj: Volkswagen Financial Services, 2017