



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Střední průmyslová škola strojnická Olomouc  
tř.17. listopadu 49**

**Výukový materiál zpracovaný v rámci projektu  
„Výuka moderně“**

**Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0205**

**Šablona: VI/2**

**Sada: 1**

**Číslo materiálu v sadě: 8**

Název: Jak vybrat správnou půjčku

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: žadatel, obchodní podmínky, smlouva, splatnost, věřitel, úvěrový produkt

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Student pochopí a uvědomí si důležitost správného výběru půjčky z nabídek finančních institucí.

## ***Metodický list/anotace***

Studijní materiál vysvětluje proč je důležité se důkladně rozhodnout při výběru úvěrových produktů. Materiál poskytuje návod a přehled důležitých kroků, které by měly předcházet podpisu úvěrové smlouvy.

Při výkladu je možné využít informací, které jsou zveřejňovány skoro denně v médiích, zeptat se studentů, zda mají nějakou zkušenost s úvěry, případně zda slyšeli ve svém okolí cokoli o úvěrových produktech. Dále mohou studenti po prostudování materiálu zpracovat krátký úkol. Např. za pomoci internetu mohou porovnat nabídky úvěrových produktů dvou finančních institucí.

Zpracováno: 18.10.2012

# **JAK VYBRAT SPRÁVNOU PŮJČKU**

V dnešní době je velice složité se zorientovat na finančním trhu. Řada společností totiž nabízí velmi srovnatelné produkty a liší se pouze ve svých obchodních podmínkách či přístupu ke klientovi. Vyznat se v úvěrových produktech tak není vůbec snadnou záležitostí.

### **Porovnat, vyhodnotit a rozhodnout**

To jsou zásadní body při výběru a uzavírání půjčky. Vždy je nutné vzít v úvahu více nabídek od konkurenčních firem. Tím se dostane žadatel do obrazu, co dané instituce nabízejí a jaké jsou jejich obvyklé formy úvěrů a půjček. Je nutné porovnávat půjčky se stejnými parametry. Vzít v potaz stejnou částku a stejnou dobu splácení, jelikož právě tyto dva aspekty se nejvíce podílejí na tvorbě ceny, respektive na velikosti úroku a RPSN.

### **Vyhodnocení nejlepší nabídky**

Porovnání informací z internetu či s propagačních materiálů je sice velmi snadné a rychlé, ale také nemusí jít o aktuální informace. Proto je vhodné se u nejlepší nabídky raději zajít domluvit na pobočku, či telefonicky ověřit platnost údajů, se kterými pracujeme. Abychom měli jistotu, že právě námi zvolená varianta a instituce nabízí to, co očekáváme.

### **Pozor na RPSN**

Na co by se při sjednávání půjčky mělo dbát je rozhodně úrok, respektive roční procentuální sazba nákladů. Úrok představuje pouze procentní podíl toho, kolik navíc zaplatíme nad půjčenou sumu. Avšak je očištěn o poplatky a další částky, které je nutné hradit. Tento problém tak řeší roční procentuální sazba nákladů (RPSN), která již v sobě všechny poplatky zahrnuje a představuje tak skutečnou a konečnou částku, kterou ročně zaplatíme za půjčku navíc.

### **Čtěte obchodní podmínky**

Důležité je při samotném uzavírání smlouvy o půjčce si poctivě přečíst obchodní podmínky. Jedná se o několik stránek, které jsou hustě popsány textem, avšak bez znalosti obchodních podmínek není možné smlouvu uzavřít. Jsou v nich totiž uváděny zásadní činnosti související se splatností, úhradou a celým fungováním půjčky. Navíc se do obchodních podmínek uvádí, zda bude potenciální spor řešen soudní cestou či rozhodcem, který musí být jasně určený a odsouhlasený oběma stranami.

### **Podpis až po prostudování**

Číst, číst a číst smlouvu i podmínky. To je to nejdůležitější, jelikož podepsaná smlouva se stává nenapadnutelnou a již není možné cesty zpět. Po podpisu nic nebrání připsání peněz na účet, ale samozřejmě začínají platit náležitosti v ní uvedené. Takže je nutné být na vše připraven, znát podmínky půjčky a vědět, co se

může případně stát. Být informován je zkrátka to nejzásadnější a bez správných a úplných informací není možné jakoukoliv smlouvu podepsat. (1)

## **Na co si dát pozor při uzavírání půjček**

Každé uzavírání smlouvy o půjčce by mělo být dobrovolnou vůlí obou stran. To patří k základním předpokladům právního vzniku smlouvy. Navíc by obě strany měly být dostatečně informovány o podmínkách dané smlouvy. V praxi se jedná o pozici dlužníka, jelikož strana poskytující půjčku již dobře zná svou předtištěnou smlouvu a obchodní podmínky, které se k ní vztahují.

### **Poctivě číst**

Vždy je důležité si každou část smlouvy důkladně pročíst, v klidu se nad ní zamyslet a případně se na nejasnosti dotázat na pobočce či právníka. Často se ve smlouvách uvádí právě to nejdůležitější sdělení menším písmem někde na konci. To je obvyklá taktika u nebankovních institucí, které se snaží přimět klienty uzavřít i méně výhodné půjčky, na které se vztahují v případě prodlení splátky velké sankce, které jsou třeba právě malým písmem na konci smlouvy uvedeny. Proto je důležité celou smlouvu od začátku až do konce poctivě prostudovat a vše si v klidu ujasnit. A nejen smlouvu je důležité číst. Také obchodní podmínky je vhodné alespoň zběžně projít a u rizikových bodů dbát zvýšenou pozornost. Právě čtením obchodních podmínek zjistíme, jak se budou případné spory řešit, kdo je bude řešit, jaké plynou z nedodržení smlouvy sankce a další podobné krajně důležité informace.

### **Nutné náležitosti smlouvy**

Důležité je, aby smlouva o půjčce obsahovala obligatorní náležitosti, ke kterým patří uvedení RPSN, stanovení podmínek změn RPSN, stanovení výše půjčky a splátek, jejich počtu a splatnosti, závazek věřitele informovat dlužníka o změnách RPSN a další podmínky, které se uplatňují při potenciálním sporu.

### **Jednání s ověřenou institucí**

Důležité je při sjednání půjčky vyhledávat pouze kvalitní nabídky od zavedených institucí. Reakce na inzerát vyvěšený na autobusové zastávce není rozhodně tou pravou cestou, jak si půjčovat peníze, protože často tito jednotlivci či skupiny zkouší obcházet zákon a poskytovat půjčky za nápadně nevýhodných podmínek pro žadatele. Proto je důležité volit pro získání půjčky nějakou stabilní a věrohodnou instituci, nejlépe banku, která má jasně specifikované faktory, které ovlivňují cenu půjček. Navíc jsou pod přísným dohledem Ministerstva financí a dalších institucí, které dbají na to, aby s žadatelem o půjčku bylo zacházeno dle zákona. Tím se alespoň částečně vyhneme nevhodnému zacházení a snížíte riziko nevyžádaných problémů. (2)

Zdroj:

1 <http://www.abc-pujcky.cz/Jak-vybrat-spravnou-pujcku/>

2 <http://www.abc-pujcky.cz/Na-co-si-dat-pozor/>