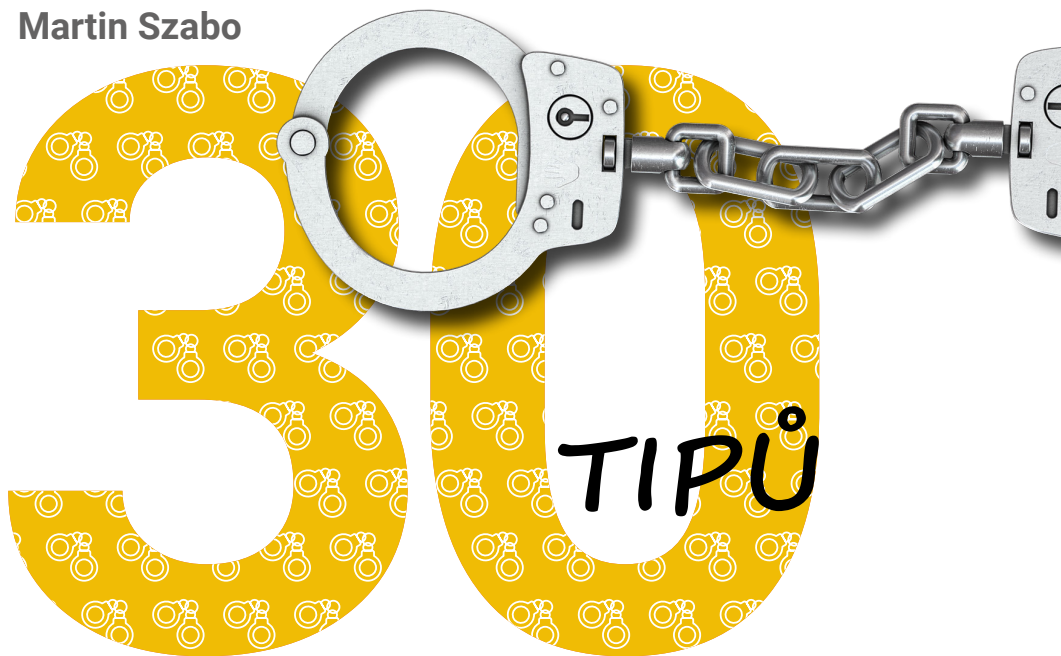


OSOBNÍ PŮJČKY

Lenka Rutteová
Martin Szabo

Praktický průvodce úvěry



Aby půjčka byla pomocníkem, ne strašákem



Lenka Rutteová, Martin Szabo
Osobní půjčky: 30 tipů

Idea & text: Lenka Rutteová
Ilustrace & sazba: Martin Szabo

Vydáno elektronicky v edici 30 tipů

Verze 1.0 (2. 2. 2024)

Aktuální verze: www.30tipu.cz

Chyby, připomínky, pochvaly a recenze: 30tipu@gmail.com

**Nevědomost je sladká, ale drahá.
U půjček to platí stonásobně.**

Předmluva aneb proč tato kniha?

Půjčit si umí každý.

Ale půjčit si správně (= vybrat kvalitní půjčku, s minimálním rizikem a s nastavením pro svou aktuální situaci), to dokáže jen malé procento z nás. Výsledky každoročního testování finanční gramotnosti hovoří jasně: největší problémy mají Češi s testovou otázkou, v níž vybírají nejvýhodnější půjčku.

Finanční gramotnost Čechů 2023

Největší potíže měli lidé i tentokrát v otázce výhodnosti úvěru. Správně na ni odpovědělo pouze 32 % respondentů (loni 31 %). Méně než polovina pak odpověděla správně na otázky týkající se vkladů u „peer-to-peer“ poskytovatelů půjček či na definici anuitní splátky.

Finanční gramotnost Čechů 2022

Potíže přitom způsobil hlavně dotaz na výhodnost úvěru, který dokázala správně zodpovědět méně než třetina dotazovaných (31 %).

Finanční gramotnost Čechů 2021

Největší problém měla většina dotázaných s odpovědí na otázku, který z úvěrů je z hlediska úrokové sazby výhodnější. Dvě třetiny respondentů to nedokázaly poznat (zapomněli na skvělou vypovídací hodnotu, kterou má RPSN).

Zdroj: Průzkum realizovaný Českou bankovní asociací (ČBA) v minulých letech

Kniha vznikla, aby informovala. Především o tom, že zadlužit se dá správně a zdravě. Ano, i zadlužení může být zdravé. Ale stejně jako u výživy, i **zdravá**

půjčka má své předpoklady a vlastnosti. Mám pro vás dobrou zprávu: ty vlastnosti jsou jen čtyři. A odvíjejí se od nich zde sepsané tipy pro výběr

- správné půjčky,
- ve správné situaci,
- od dobrého poskytovatele,
- s podmínkami, které vás nepošlou do finančního pekla, ale pomohou.

Proč by vás mohla kniha 30 tipů o spotřebitelských úvěrech zajímat? Napsala jsem ji pro všechny, komu scházejí jednoduché tipy:

- kdy si půjčit (a kdy ne),
- jak odlišit dobré půjčky od predátorských,
- jak se vyznat v druzích půjček,
- podle čeho si vybrat konkrétní půjčku pro konkrétní situaci,
- v čem mít jasno ještě před podpisem smlouvy (i online),
- jak se zachovat při případných komplikacích,
- na koho se (bezplatně) obrátit, když poskytovatel nedělá, co má.

Příručka není o hypotékách. Ty žijí jiným životem. Jen se o nich sem tam zmíním, neboť i hypotéka je spotřebitelský úvěr.


Lenka Rutteová
Půjčkologie.cz

Jak číst tuto knihu?

Slíbených 30 tipů najdete v úvodu každé kapitoly. Vždy 4 řádky velkým písmem. Všechno ostatní, už jsou detaily, doplnění, vysvětlivky. Napsala jsem je pro hloubavější čtenáře, kterým nestačí se jen sklouznout po povrchu.

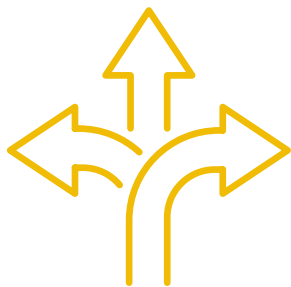
Elektronický formát knihy mi umožnil doplnit i několik odkazů, zejména v problematičtějších pasážích. Po kliknutí na odkaz se dostanete do internetového článku, kde je téma popsáno detailněji ve více souvislostech.

Obsah

Předmluva	Předchozí strana
30 tipů	Strany 01 až 30
Taháky	Strany A až C
Sponzoři knihy	Strany D až E

Úvod do "půjčkologie"	Co je půjčka?	1
	Co je (a co není) spotřebitelský úvěr	2
	Čím se řídí spotřebitelské úvěry?	3
	Co vše zahrnuje spotřebitelský úvěr?	4
	Je půjčka zlo? Je půjčka nebezpečí?	5
	Kdy si půjčit, aneb kdy je správný čas pro půjčku?	6
	Jak eliminovat negativní vedlejší účinky úvěru?	7
Výběr půjčky	Jaký je první krok k výběru půjčky?	8
	Jak poznáte férového poskytovatele?	9
	Co jsou srovnávače půjček?	10
	Jak rychle poznat levnou a drahou půjčku?	11
	Jak má vypadat vítězná půjčka?	12
	Jak na předčasné splacení a na odklad splátky?	13
	Proč se v půjčkách nevěra vyplácí?	14
	Jak postupovat při sjednávání půjčky?	15
	Je online půjčka impulzivní, a tedy nezodpovědná?	16
	Jak drahé je odstoupení od smlouvy do 14 dní?	17

Bonita a registry	Co ovlivňuje, zda půjčku získáte?	18
	Co o vás vědí v registrech dlužníků?	19
	Co je pravidelný příjem?	20
	Co je bonita (úvěruschopnost)?	21
	Můžete mít půjčku, aniž byste si ji sjednali?	22
Druhy půjček	Kdy kterou půjčku?	23
	Kreditní karta	24
	Povolené přečerpání (kontokorent) a revolving	25
	Nákup na splátky či odložená platba	26
	Leasing	27
Řešení problémů	Jak řešit problémy se splácením?	28
	Co je refinancování a konsolidace?	29
	Jak pomůže arbitr a poradny?	30
Taháky	Co si zapamatovat	A
	Užitečné odkazy	B
	Vzor výpovědi do 14 dnů	C



Bez teorie na úvod to nepůjde.
Co je půjčka? Nikdo neví přesně.
Zákon definuje peněžitou zápůjčku,
úvěr a spotřebitelský úvěr.

Půjčit/půjčit si můžeme vrtačku, sůl, auto, šaty, ale i peníze. V této knize zůstaneme jen u půjčky peněz. **Ta může být trojího typu:**

1. **Peněžítá zápůjčka** – mezi dvěma lidmi: v rodině, sousedská výpomoc, ale i (extrémně riziková a lichvářská) půjčka od soukromé osoby (investora).
2. **(Podnikatelský) úvěr** – mezi dvěma podnikateli/firmami. Na jedné straně stojí věřitel, na straně druhé firma, instituce nebo živnostník. Úvěru se říká i podnikatelská půjčka, půjčka na IČO, půjčka pro OSVČ.
3. **Spotřebitelský úvěr** – půjčka od licencovaného poskytovatele, určená běžnému člověku. Půjčka se speciálními pravidly chránícími spotřebitele. Jediná komerční půjčka vhodná pro osobní potřebu!

Od půjčky do výplaty, až po hypotéku

Zákony stanovují například míru ochrany dlužníka, nutná povolení k činnosti poskytovatele nebo vyžadované vlastnosti půjčky, smlouvy o půjčce, či nároky na informace jak o půjčce, tak o poskytovateli.

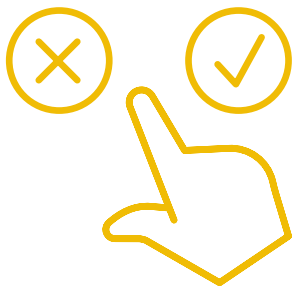
	Peněžítá zápůjčka	(Podnikatelský) úvěr	Spotřebitelský úvěr
Legislativa	OZ	OZ	OZ, ZSÚ, ZOS
Nutná povolení poskytovatele/věřitele	✗	živnostenské opr. / bankovní licence	licence ČNB k poskytování spotřebitelského úvěru
Dohled nad činností poskytovatele/věřitele	✗	ČNB bankovní úvěry, ostatní ČOI	ČNB bankovní i nebankovní úvěry
Požadavky na vlastnosti půjčky	✗	✗	ČNB bankovní i nebankovní úvěry
Požadavky na informování o půjčce	✗	✗✓	✓ ZSÚ
Požadavky na smlouvu o půjčce	jen obecné z OZ	jen obecné z OZ	✓ ZSÚ specifické ze ZSÚ
Pravidla pro schválení půjčky	✗	✗	✓ ZSÚ
Pravidla pro předčasné splacení	✗	✗	✓ ZSÚ
Limity pro sankce z prodlení	✗	✗	✓ ZSÚ (bez prvních 3 měsíců)
Požadavky na odbornou způsobilost poskytovatele	✗	✗	✓ ZSÚ
Pravidla na ochranu dlužníka	✗	✗	✓ ZOS
Možnost bezplatné právní ochrany	✗	✗	✓ Finanční arbit

OZ = Občanský zákoník (zákon č. 89/2012 Sb.)

ZSÚ = Zákon o spotřebitelském úvěru (zákon č. 257/2016 Sb.)

ZOS = Zákon o ochraně spotřebitele (zákon č. 634/1992 Sb.)

02 Co je (a co není) spotřebitelský úvěr?



Definice
spotřebitelského úvěru
je poměrně jednoduchá:
peníze půjčené spotřebiteli.

Jedná se o půjčku pro spotřebitele - běžného člověka (fyzickou osobu). Vzít si ji může i podnikatel, ale jen pro osobní potřebu.

Spotřebitelský úvěr je jediná peněžitá půjčka **s ochranou dlužníka** (zde v roli spotřebitele). A též **jediná půjčka, o které byste měli uvažovat**, když si chcete vypůjčit na cokoli v osobním a rodinném životě (ne v podnikání).

Abychom mohli mluvit o spotřebním úvěru, musí půjčka:

1. pocházet **od komerčního subjektu** (nikoliv od souseda). Zkrátka od banky či nebankovní společnosti, navíc s licenci,
2. **směřovat k běžnému člověku**, pro jeho osobní/rodinnou potřebu.

Poskytovatelem spotřebního úvěru je jediné právnická osoba (společnost), která je držitelem licence ČNB k poskytování tohoto úvěru.

Tři situace a v nich tři různé druhy půjček



Nahlédněme k podnikateli. I on si může vzít spotřební půjčku: kdykoliv kupuje cokoli do svého soukromého/osobního života. Na podnikatele cílí tři typy půjček ve třech různých situacích. Projděte si je:

1. **Půjčka na auto, jenž potřebuje podnikatel-majitel firmy pro své podnikání (bez něhož se podnikání neobejde), bude úvěrem podnikatelským (tzv. půjčkou na IČO, půjčkou pro OSVČ).**
Ten se dá „odečíst z daní“. Za půjčku ručí OSVČ svým podnikáním, živnostník celým majetkem. Ve smluvním vztahu je rovnocenným partnerem věřitele, i ten je totiž podnikatelem. A tak se ochrana spotřebitele tady OSVČ týkat nebude.
2. **Půjčka na auto, které OSVČ pořizuje po rodinné účely, bude úvěrem spotřebitelským. Se všemi prvky ochrany spotřebitele.**
Spotřební půjčku si z daní odečíst nelze. Ale ve smluvním vztahu bude v tomto případě OSVČ vystupovat jako strana slabší, jako spotřebitel. Ten má od státu garantovanou ochranu při nestandardním postupu poskytovatele coby strany silnější.
3. **Půjčka na auto, kterou OSVČ získá od rodiny, od známého, bude peněžitou zápůjčkou.**
Tady OSVČ není v roli podnikatele, ale ani spotřebitele. Jde o dvě soukromé fyzické osoby, dva občany. Obě strany smlouvy jsou si vzájemně rovny a podléhají jen Občanskému zákoníku.

03 Čím se řídí spotřebitelské úvěry?



Spotřebitelský úvěr má jiná pravidla než ostatní půjčky. Stěžejním je tu (jak jinak) zákon o spotřebitelském úvěru.

Základní pravidla pro spotřební úvěry sice vycházejí z Občanského zákoníku, ale mají ještě svůj speciální Zákon o spotřebitelském úvěru. A částečně jsou pokryty i Zákonem o ochraně spotřebitele.

Oba zákony dávají klientům půjčky specifické postavení a ochranu proti případným nekalým/neférovým praktikám poskytovatelů.

Poskytovatelé se musejí při nabízení, schvalování, poskytování a případném vymáhání půjček pohybovat v mantinelech vymezených těmito zákony.

Během své činnosti **podléhají orgánu dohledu**, kterým není nikdo jiný než Česká národní banka.

Regulace poskytovatelů spotřebitelského úvěru



Poskytovatel spotřebitelského úvěru musí splnit mnoho povinností, které **se vůbec nevztahují na úvěr podnikatelský nebo na peněžitou zápůjčku**. Navíc svou činnost vykonává v souladu se specifickými požadavky, například:

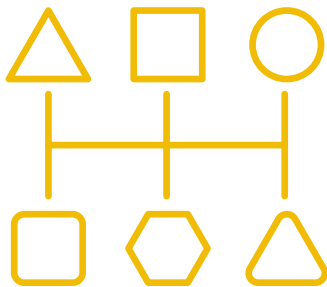
- musí získat licenci a být pod dohledem ČNB
- o nabízeném úvěru musí informovat přesně dle stanovených pravidel
- o poskytnutí úvěru musí rozhodovat v souladu s principy zákona
- smlouvu musí sestavit dle požadavků zákona
- některá smluvní ujednání má přímo zakázána (rozhodčí doložka, směnka aj.)
- prodlení smí sankcionovat jen do stanoveného stropu
- rozhodnutí Finančního arbitra (na kterého se bezplatně obrátí dlužník) musí brát jako rozhodnutí soudu atp.



Tyto požadavky platí pro oba typy poskytovatelů spotřebitelského úvěru, což jsou:

- **bankovní poskytovatel:** společnost, která je bankou (má bankovní licenci)
- **nebankovní poskytovatel:** společnost, která není bankou, ale získala licenci k poskytování spotřebitelského úvěru.

04 Co vše zahrnuje spotřebitelský úvěr?



Spotřebitelský úvěr není jen jeden.

Jde o pestrou škálu půjček:

Od stokorun na pár dní, až po miliony na desetiletí.

Od půjčky do výplaty, až po hypotéku.

Z předchozích stránek jste mohli nabýt dojmu, že spotřebitelská půjčka bude jen úzkou skupinkou úvěrů. Ale není. **Pokrývá vše, co běžný klient/spotřebitel ve svém životě potřebuje zafinancovat.**

Je to půjčka s **přísnějšími pravidly** pro poskytovatele, s větší ochranou dlužníka. Ale tím pádem i s přísnějším přístupem pro schválení žádosti.

To jsou **výhody spotřebitelského úvěru**. Ochranné mechanismy brzdí před pádem do dluhové pasti, před dluhovou spirálou, zkrátka před finančním peklem. To vše za předpokladu, že se spotřebitel/klient alespoň trochu zajímá o svá práva a povinnosti.

Spotřebitelských úvěrů je spousta druhů



Nenajdete půjčku, která by se nedala získat jako spotřebitelská:

- **běžná půjčka na cokoliv** může mít různá obchodní jména, např.:
 - půjčka do výplaty/krátkodobá půjčka,
 - on-line/SMS/mobilní/telefonní půjčka,
 - bezhotovostní/na účet/hotovostní půjčka
 - rychlá/minutová/expres/okamžitá ... půjčka,
 - zdravá/čínská/flexibilní/pojištěná ... půjčka,
- **hypotéka na bydlení** (účelová),
- **hypotéka na cokoliv** (neúčelová, tzv. americká),
- **nákup na splátky**,
- **leasing** (typicky na auto),
- **odložená platba** za nákup čehokoliv,
- **kreditní karta**,
- **kontokorent** (povolené přečerpání účtu),
- **nebankovní revolving** (rezerva, flexibilní půjčka).

Běžné půjčky jsou k mání od stovek korun, až po více než milion. Na účet, ale i v hotovosti (jen v nižších částkách).

05 Je půjčka zlo? Je půjčka nebezpečí?



Půjčky a zadlužení
nemusí být nebezpečné.
Ale jen za předpokladu,
že se zadlužíme správně.

Někdo by si nikdy nepůjčil. Jiný má půjčky jako běžnou součást svého života. A vzájemně se neshodnou. Který z nich má pravdu? To se obecně vyhodnotit nedá, tady jde spíš o „souboj životních filosofí“.

Faktem ale zůstává, že **půjčka nemusí být zlo, pokud s ní správně zacházíte**. Může pomoci v mnoha situacích.

Ale při nesprávném zacházení dokáže potrápiti. Hodně potrápiti. Nejedem člověk už přišel kvůli půjčkám o všechnu majetek, včetně bydlení.

Co je riziková půjčka?



Výzkumy ukazují, že zhruba pětina Čechů se zadluhuje rizikově. Jenže co to znamená? Rizikové zadlužení znamená půjčku splňující alespoň jednu z následujících podmínek.

- **Půjčka od neprověřeného poskytovatele** - bez licence ČNB. Ten totiž nenabízí spotřební úvěr, ale jinou půjčku. A může si do smlouvy napsat cokoliv, aniž byste se mohli bránit jinak než odmítnutím takové půjčky.
- **Půjčka za příliš vysoký úrok a poplatky** - čím dražší půjčka, tím vyšší riziko, že se nepodaří našetřit na její řádné splácení.
- **Půjčka na nevhodný účel** - typicky dárky, dovolená, nejnovější elektronika. Prostě na nákupy, které nejsou nezbytné.
- **Půjčka na splacení staršího dluhu (dluhů)** - ale nikoliv na jejich konsolidaci (tj. převedení na dluh nový a levnější). Jestliže se půjčky řetězí za sebou, je každá následující významně dražší. Konsolidací se předchozí půjčky naopak zlevní. A zjednoduší se jejich splácení. Ke konsolidacím se zde v Típech ještě dostaneme.
- **Půjčka v nevhodné finanční situaci dlužníka** - když jste v etapě, kdy taktak utáhnete běžný život, je rizikem splácet půjčku s vysokými poplatky. Kde na ni vezmete?
- **Půjčka s nevýhodnými podmínkami ve smlouvě, především v oblasti sankcí** - půjčka se může násobně prodražit, a to je obrovské finanční riziko.

06 Kdy si půjčit, aneb kdy je správný čas pro půjčku?



Půjčka má smysl, když vám pomůže
zhodnotit majetek nebo
pořídit věc na dlouhodobé užívání.
Když její užitek převyší náklady.

Půjčka vyžaduje vaši pozornost a správné načasování. Jedině tehdy může pomáhat. Jak ale poznáte, že je vhodná situace pro půjčku? Na to máme jednoduché poznávací znamení: **když zisk/užitek z věci pořízené penězi z půjčky významně převyší ztráty, které utrpíte úhradou úroků a poplatků z této půjčky, ale i stresem ze zadlužení.**

Jinými slovy: zadlužujte se jen na věci a služby, kterými

- dlouhodobě zhodnotíte svůj majetek,
- získáte nový příjem nebo navýšíte ten současný,
- snížíte nutné pravidelně vynakládané náklady.

Nikdy si nepůjčujte na krátkodobá potěšení.

Jak rozhodování vypadá v praxi?

Ujasněte si: **stojí vám tahle věc za to, abyste ji přepláceli půjčkou, a ještě se s ní stresovali?** Nebudete na tom lépe, když si nejprve našetříte?



Vhodné důvody pro půjčku (za předpokladu, že si správně naplánujete její splácení):

- auto, které vám umožní se bez problémů dostávat do práce/za vašimi zákazníky,
- vlastní bydlení,
- rekonstrukci, která umožní pronajímat pokoj/byt a získat tak příjem,
- instalaci fotovoltaiky/ zateplení/ tepelného čerpadla, které sníží náklady na energie,
- platbu školného/rekvalifikačního kurzu, které umožní získat lépe placenou práci.



Nevhodné důvody pro půjčku, až čiré nesmysly:

- půjčka na nejnovější televizi, když ta současná ještě dobře slouží (ale nový model má o jednu funkci navíc, plus je teď ve „výhodné“ akci).
- Jiná elektronika, oblečení, boty,
- dovolená v Česku i zahraničí,
- dárky na Vánoce,
- svatba, zážitky, víkendové pobyty,
- dárky přítelkyni/příteli,
- elektrokolo, motorka,
- auto ne nutné pro práci,
- chata, chalupa (ne k pronájmu).

07 Jak eliminovat negativní vedlejší účinky úvěru?



Vedlejší účinky půjčky?

- Předlužení
- Pád do dluhové pasti
- Ztráta majetku

Stejně jako mají léky své přínosy a vedlejší účinky, setkáváme se s touto „rozpolceností“ i u úvěrů. Zatímco u léků míří vedlejší účinky na náš zdravotní stav, u půjček se vedlejší účinky projeví v naší peněžence.

Umějí zasáhnout i do našich záznamů v **úvěrových registrech** (BRKI, NRKI, SOLUS), v horším případě v **registrech vymáhání dluhů** (exekuce, insolvence).

Na rozdíl od léků se ale **můžeme vedlejšími účinkům půjčky hravě vyhnout** (a to se vyplatí vědět). Jak? Mrkněte na vedlejší stránku.

Jak zařídit, aby vám půjčka neškodila?



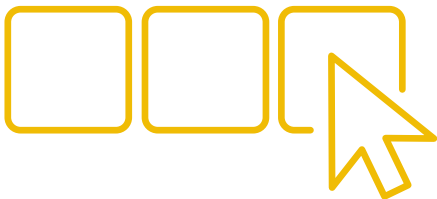
Plánováním! Dopředu musíte vědět, co budete dělat ve fázi splácení půjčky. Proto správné plánování vyžaduje, abyste:

- dokonale znali svou finanční rezervu, která **pravidelně z příjmu zůstává**,
- ujasnili si, jak vysokou měsíční splátku **bezpečně zvládnete hradit** (vždycky musí být nižší než rezerva mezi pravidelnými příjmy a výdaji),
- měli dostatečně **pojištěn pokles příjmů** (při pracovní neschopnosti, ztrátě práce atp.). Je fuk, zda pojištěním, naspořenou rezervou nebo spolehlivou pomocí, třeba od rodiny.

Víc netřeba. Žádná věda, že?



Podívejte se, [jak poznat, že zvládnete splácet i dlouhodobou půjčku.](#)



Máte hotové plánování?

Můžete vybírat půjčku.

První krok?

Udělejte si přehled na trhu.

Abyste se mohli pustit do výběru půjčky, potřebujete znát nabídku, z níž budete následně vybírat. Přehled o trhu si sestavte podle následujících parametrů:

- **poskytovatel** - vyberte jen ty férové (licence ČNB, přehledná smlouva o půjčce),
- **podmínky získání** - vylučte nabídky, jejichž podmínky nesplňujete, nebo nechcete akceptovat (například studentské půjčky, když už nejste studenty, nebo ručení, pokud jej odmítáte), některé banky např. nepůjčují OSVČ v paušálním režimu atd.,
- **cena** - sestavte si žebříček podle ukazatele RPSN
- **podmínky splácení** - upřednostněte půjčky s možností měnit tempo splácení.

Každému parametru se budeme podrobně věnovat v dalších tipech.



Je celkem jedno, jaký postup zvolíte pro záznamy z vašeho průzkumu.

- Možná dáte každému poskytovateli (připadajícímu v úvahu) jednu kartičku, a na ni si budete vypisovat vlastnosti nabízené půjčky.
- Možná zvolíte některou z aplikací s poznámkami v mobilu.
- Možná seřadíte poskytovatele do sloupečků, a do nich budete psát důležité detaily úvěru.

Důležité je, abyste se v poznámkách vyznali na první pohled a dokázali snadno měnit pořadí půjček tak, **aby z průzkumu vyšli nejlépe 3 favorité s nejlepší cenou a podmínkami splácení.**

Příklad přehledu nabídek půjček

Poskytovatel	A	B	C	D
Podmínky získání úvěru (povolání, ručení, ...)	bez ručení, bez zástavy, bank. účet kdekoliv	bez ručení, se zástavou, bank. účet zde, s popl. za vedení	bez ručení, bez zástavy, do 65 let, bank. účet kdekoliv	s ručitelem, bez zástavy, bank. účet kdekoliv
Cena (hodnota RPSN)	7,99 %	5,89 %	9,19 %	6,22 %
Možnost úpravy podmínek splácení	2x za rok bez poplatku předčasná splátka zdarma	bez možnosti úpravy předčasné splácení 25 % zdarma při výročí	kdykoliv za poplatek předčasná splátka s max. možným poplatkem	bez možnosti úpravy předčasná splátka zdarma
Jiné poplatky, pokuty a sankce	bez poplatků bez pokut úrok z prodlení nákl. na vymáhání	popl. za účet smluvní pokuta úrok z prodlení nákl. na vymáhání	popl. za sjednání smluvní pokuta úrok z prodlení nákl. na vymáhání	popl. za sjednání bez pokut úrok z prodlení nákl. na vymáhání



Férový poskytovatel úvěru

- má licenci ČNB,
- důkladně prověřuje úvěruschopnost,
- splátkový kalendář upraví za symbolický poplatek.

Nabídnout spotřebitelskou půjčku **smí jen poskytovatel s licenci**, který je zároveň dohlížen Českou národní bankou.

Aby se půjčka dala označit za bezpečnou, musí zájemce o ni mít **dostatečný příjem pro splácení** (úvěruschopnost).

Aby splácení nezkomplikovaly nečekané poklesy příjmu (pracovní neschopnost), férový poskytovatel **umožní změnu tempa splácení, tedy změnu splátkového kalendáře**. A to zdarma, či za drobný poplatek.

Co je splátkový kalendář?



Jde o sestavený **plán splátek**: ke kterému dni máte zaslat jak **vysokou splátku**. Sestavuje se na celou dobu trvání půjčky, klidně i na 10 let. Při změně ve splácení (mimořádná splátka, odklad či snížení splátek) se mění i celý zbývajících splátkový kalendář.

Co je myšleno změnou splátkového kalendáře?



Změnou je jakýkoliv pohyb se splátkami, posun v tempu splácení. Zkratka, abyste mohli:

- sem tam poslat **splátku o něco později**,
- sem tam poslat **splátku v nižší/vyšší částce**
- nebo si některou ze splátek **úplně odložit**.

Co je „sem tam“? Řekněme tak jednou až dvakrát do roka.

Jakmile najdete u půjčky vysoké sankce za změnu splátkového kalendáře, rovnou ji ze seznamu vyškrtněte a obloukem se jí vyhněte.

Výše poplatku za odklad splátky může vypadat i takto (odstrašující příklad).

Výše půjčky	Prodoužení o 7 dnů	Prodoužení o 14 dnů
2 000 Kč	200 Kč	300 Kč
3 000 Kč	275 Kč	400 Kč
4 000 Kč	325 Kč	500 Kč
5 000 Kč	350 Kč	600 Kč
6 000 Kč	400 Kč	700 Kč
7 000 Kč	475 Kč	800 Kč
8 000 Kč	550 Kč	900 Kč

10 Co jsou srovnávače půjček?

=	-	-	-
=	×	×	✓
=	×	✓	✓
=	✓	✓	✓

Internet je obrovský.
A s ním i nabídka půjček.
S vyhledáním, porovnáním a výběrem
může pomoci online srovnávač.

Znáte srovnávače zboží Heureka.cz, Zboží.cz a jim podobné? Dobře se u nich vybírá, protože si tu porovnáte nabídku napříč trhem. Můžete filtrovat podle názvů, vlastností, ceny atd. Prodejci i zboží jsou v těchto srovnávačích ověřováni, recenzováni.

Na podobném principu fungují srovnávače půjček. Jejich největším přínosem (pro vás) je prověření poskytovatelů a jejich licencí. Plus možnost porovnávat půjčky na jednom místě. Filtrovat, řadit, zkrátka zodpovědně vybírat, a to bez bloudění mezi stránkami poskytovatelů.

Kvalitní srovnání půjček by měl umět každý finanční poradce. Znáte-li spolehlivého poradce, konzultujte výběr půjčky s ním. Ale díky tomu, že si úvěry nejprve „proklepnete“ ve srovnávači, budete při konzultaci více v obraze.

Co by měl umět dobrý srovnávač půjček?



Možnost seřadit půjčky dle různých kritérií:

- **druh půjčky** (bankovní, nebankovní, na účet, v hotovosti aj.)
- **cena** (ukazatel RPSN)
- **částka** (minimální a maximální výše úvěru)
- **doba splácení** (nejkratší a nejdelší doba)
- **účelovost** (na auto, na rekonstrukci atp.)
- **dostupnost** (např. půjčky „bez registru“, ale na ně pozor...)



Recenze úvěrů rozebírající podmínky půjček, vzorovou smlouvu, všeobecné obchodní podmínky i stránky poskytovatelů. Recenze do srozumitelné řeči přeloží, co vás s danou půjčkou vlastně čeká. Někdy srovnávače udělují půjčkám **hodnocení, například počtem bodů nebo hvězdiček.**

Některé srovnávače se věnují i podnikatelským půjčkám, ale o faktu, že jde o půjčku pro podnikatele (na IČO, pro OSVČ, pro firmu), by měly uživatele informovat.

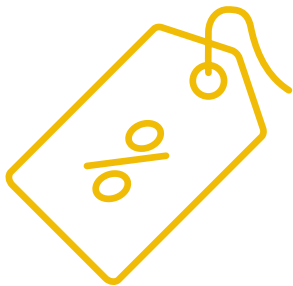
Není srovnávač jako srovnávač



Ani srovnávače nejsou bezrizikovým řešením výběru půjčky. Některé se zabývají jen dražšími půjčkami, takže levnější dostupné varianty vám neukáží. Jiné sestavují pořadí půjček dle vlastních pravidel, další zase neuvedou všechny podstatné podmínky půjčky.

Co s tím? Pomůže dobrý finanční poradce.

11 Jak rychle poznat levnou a drahou půjčku?



Čím dražší, tím kvalitnější?
Půjčka rozhodně ne.
Cenu vám ukáže RPSN.
Klesněte s ním co nejnižše.

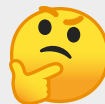
Co nejnižší RPSN. To je další z kritérií správné půjčky, hned po licenci poskytovatele. Na RPSN záleží, **kolik za půjčku celkově přeplatíte**. A jak vysoké budou vaše měsíční splátky při různě dlouhém trvání úvěru.

RPSN zahrnuje všechny náklady úvěru. Nejen úroky, ale i poplatky. Třeba za sjednání půjčky, za správu úvěrového účtu, za pojištění schopnosti splácet, za pravidelné výpisy aj.

Nejlevnější půjčka je s nejnižším RPSN, při stejné době splácení.

Slovníček: zkratka RPSN znamená **Roční Procentní Sazba Nákladů** a protože zahrnuje i všechny poplatky, je její hodnota vyšší než úroková míra. Poskytovatelé mají povinnost ji uvádět již od roku 2002.

Zkuste si to!



Která půjčka je cenově nejvýhodnější?

A) Půjčka na jeden rok:

- s úrokem 9,5 %
- na povinně vedeném, ale bezplatném bankovním účtu
- bez poplatku za sjednání
- poskytovatel vypočetl RPSN na 9,5 %.

B) Půjčka na jeden rok:

- s úrokem 8,5 %
- na povinně vedeném účtu s měsíčním poplatkem za vedení
- bez poplatku za sjednání
- poskytovatel vypočetl RPSN na 10,5 %.

C) Půjčka na jeden rok

- bezúročná (úrok 0 %)
- na povinně vedeném, ale bezplatném účtu
- jednorázový poplatek za sjednání
- poskytovatel vypočetl RPSN na 10 %.



Kdo si zapamatoval, že se stačí orientovat podle RPSN, ten už vidí, že nejlevněji vychází **půjčka A**. Kde budete přece jen váhat, **nechte si (bez skóringu) vypočítat celkovou částku splatnou spotřebitelem**. A vyberte tu nejnižší.

Extrémně nevýhodná sazba? Například tato (reálné hodnoty půjčky):

RPSN:	209 592 541 763 244,94 %
Úroková sazba:	40 % p.a.

12 Jak má vypadat vítězná půjčka?



Vítězná půjčka je
od licencovaného poskytovatele.
Patří k nejlevnějším
a umí „hýbat“ se splácením.

Hledejte půjčku od licencovaného poskytovatele, která splní co největší počet z následujících bodů:

- **minimalizuje cenu**, tedy co nejnižší hodnota RPSN
- **umožní předčasné splacení** a mimořádnou splátku zdarma
- umožní odklad celé měsíční splátky alespoň jednou ročně zdarma, nebo za symbolický poplatek
- **umožní snížit aktuální měsíční splátku** alespoň dvakrát ročně zdarma, nebo za symbolický poplatek.

Jak to může vypadat u konkrétní půjčky?



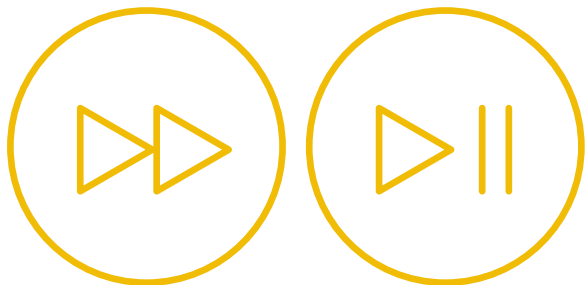
Co vlastně od půjčky chceme? Aby vypadala například takto:

- **RPSN patří k nejnižším na trhu** (základní REPO sazbu převyšuje jen o několik procentních bodů). V roce 2023 je REPO sazba 7 %. Levná půjčka se „točí“ okolo 7 - 12 %.
- Ve smlouvě máte uvedeno, že **mimořádná splátka nebo úplné předčasné splacení jsou kdykoliv zdarma**. Jinými slovy: když pětiletou půjčku splatíte za 4 roky, ušetříte na úrocích ze zbývajících jistiny za poslední, pátý rok. A poskytovateli za tuto úsporu a ani za administrativu s ní spojenou nebudete platit žádnou náhradu.
- **Stačí, když za rok pošlete 11 splátek**. A v měsíci, kdy splátku vynecháte, o tom poskytovatele informujete. Za tento krok vám nenaúčtuje žádný poplatek (ale prodloužíte si splácení o odložené splátky, a tím i úročení půjčky)
- **Jednou za šest měsíců můžete poslat o něco nižší splátku**. Například místo 5 000 Kč pošlete jen 4 000 Kč, poskytovatele o tom v daném měsíci informujete. Opět nebude váš krok nijak zpoplatněn (ale opět si prodloužíte splácení, a tím i úročení dluhu).



Nikde není stanoveno, že flexibilitu splátek musíte využít. Nemusíte, jenom můžete. A to jak směrem k předčasnému splacení, tak k úlevě od nastaveného tempa splátek.

13 Jak na předčasné splacení a na odklad splátky?



Předčasně splatit půjčku můžete (ze zákona) kdykoliv. Na odklad splátky ale nárok není, jde o vstřícnost poskytovatele.

Na předčasné splacení se ptát nemusíte, ze zákona na něj máte garantován nárok.

Poskytovatel musí přijmout předčasnou splátku nebo splátku mimořádnou, a to od každého klienta. Rozdíly jsou jen v poplatcích. O zaslání mimořádné splátky musíte poskytovatele předem informovat.

Odklad splátky už je jiná písnička. Zákon ho negarantuje, jen ho nezakazuje. Když poskytovatel umožní, smíte si nějakou část splátek odložit. Rozdíly jsou proto:

- v samotném povolení (ne každý poskytovatel umožní odklad splátky)
- ve výši poplatku za povolený odklad (někde zdarma, jinde za přírážku).

Poplatek za předčasné splacení má dané stropy



Poskytovatel nesmí u běžné spotřební půjčky (hypoték se to většinou netýká) naúčtovat za předčasnou splátku víc než:

- 1 % z **předčasné splátky**, když doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru **přesahuje 1 rok**,
- 0,5 % z **předčasné splátky**, když je doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem úvěru **kratší než 1 rok nebo přesně jeden rok**,
- výše náhrady nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil do plánovaného skončení spotřebitelského úvěru.

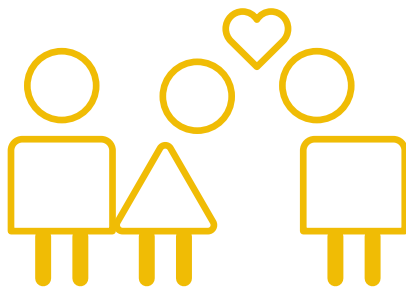
Pamatujte: poplatek z předčasné splátky (pokud je účtován) se počítá jen ze samotné mimořádné splátky, z ničeho dalšího.



Záměr předčasného splacení ohlaste věřiteli předem! Proč?

- Pokud byste o předčasné splátce neinformovali, peníze „navíc“ může poskytovatel pojmout jako předplacení úvěru.
- Aby vám poskytovatel mohl vystavit vyčíslení: kolik k danému dni ještě dlužíte, včetně případného poplatku z mimořádné splátky.
- Aby vás poskytovatel mohl informovat o dalších důsledcích předčasné splátky, například o záznamu v registrech. Ano, předčasné splacení je pro poskytovatele rizikové, a tak si ho do registrů zaznamenají.
- Poskytovatel vám musí napsat, kdy má zákonem zakázáno poplatek za předčasné splacení účtovat.

Proč se v půjčkách nevěra vyplácí?



Mnoho lidí si myslí,
že nejlepší půjčku jim dá jejich banka.
Protože jsou věrnými klienty.
Ve skutečnosti jsou klienty naivními.

„Moje banka mě zná. Peníze mi sem chodí na účet už desítky let. Moje banka vidí, kolik mám naspořeno a že neutrácím za loterie a v hospodách. Moje banka mi půjčí nejvýhodněji. Přece ví, že jsem důvěryhodný klient!“

Také trpíte podobnými úvahami? Vězte, že jsou scestné.

Fakt, že máte u banky své úspory a jste tu dlouholetým klientem, **ještě neznamená, že vás za to banka jakkoliv zvýhodní.**

Banky málokdy odměňují věrnost. Spíš naopak. S odměnou za další sjednané produkty se setkáte častěji u pojišťoven než u bank. U půjček s ní raději vůbec nepočítejte.

Návod k nevěře



Nabídku půjček porovnávejte, jako byste u žádné banky účet nikdy neměli.

- Vždycky se snažte o co největší záběr a přehled k porovnání.
- Nikdy se nespokojte s jedinou nabídkou, a už vůbec ne od vaší banky!
- **Vaše banka nakonec může být vítězem porovnání. Ale zdaleka to nebývá pravidlem.**



Nemáte u jiných bank účet?

- To vás nijak neomezuje. Zřídit si účet trvá pár okamžiků. Ideálně účet bezpoplatkový.
- Jakmile si banka vyměňuje poplatky za účet, a poskytnutí půjčky se bez tohoto účtu neobejde, musejí se poplatky promítnout do celkového RPSN! **To snižuje konkurenceschopnost půjčky mezi ostatními.**

15 Jak postupovat při sjednávání půjčky?



Prozkoumali jste trh a vybrali si několik favoritů.

A co teď?

Požádejte o nabídky (ale bez skóringu).

Může se stát, že si nedokážete vybrat jediného vítěze. **Nevadí.**

Oslovit můžete všechny favority a nechat si od nich zpracovat půjčku na míru. Ale pozor, bez skóringu! (Skóring je hodnocení úvěruschopnosti spojené se zápisem do registrů.) U individualizovaných nabídek už budou rozdíly větší a vítěz se odhalí sám.

Jak poskytovatele oslovit? **Nejrychleji online.**

I při online sjednání musíte dostat čas na rozmyšlenou. A přístup k veškeré dokumentaci, co s půjčkou souvisí. S kompletním podáním žádosti i s následným podpisem smlouvy vám pomohou telefonicky.

Pět kroků vedoucích k výběru správné půjčky:



1. vybrat favority
2. oslovit favority se žádostí o individuální nabídku bez skóringu
3. vybrat vítěze
4. oslovit vítěze se žádostí o půjčku (teď už se skóringem)
5. následným postupem vás už provede poskytovatel

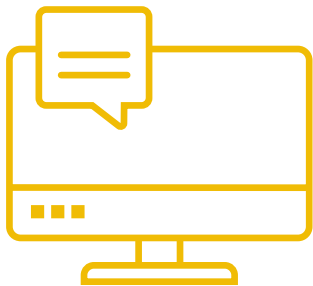


Než smlouvu o půjčce podepíšete, ujistěte se, že:

- neobsahuje jediné ustanovení, kterému byste nerozuměli,
- všechny podmínky sedí tak, jak jste se na nich dohodli,
- je správně vyplněno vše ohledně **úroků, poplatků, doby splatnosti, RPSN a celkové splatné částky**. Ale též **sankčních poplatků** (z prodlení, za vymáhání aj.).

Zkrátka: jedněte tak, **abyste nebyli později překvapeni, k čemu že jste se to upsali.**

16 Je online půjčka impulzivní (nezodpovědná)?



Půjčky s vyřízením online jsou chytrá strategie: vyřídíte je v pohodlí a soukromí domova, a také impulzivněji. Ale: online prostředí zvyšuje konkurenci

Poskytovatelé jsou si moc dobře vědomi, že když umožní vyřídit si půjčku z domu, **zvýší tím pravděpodobnost, že po úvěru sáhnete**. Že formulář (třeba jen na zkoušku) vyplníte. A vyzkoušíte, zda by vám půjčku „přikleplí“.

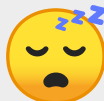
Online vyřízení **podporuje impulzivní chování**. Kdybyste si měli jít žádat na pobočku, z většiny půjček se prostě vyspíte.

Na druhou stranu se online prostředí stává **ohromným hřištěm plným konkurence**. Díky možnostem okamžitého srovnání půjček si totiž vyberete tu nejlepší. I když jste reklamu na ni ani nepotkali a její pobočka je desítky kilometrů daleko.

Dopřejte si čas na rozmyšlenou



Někteří poskytovatelé hrají na psychiku a na webu ukazují „časově omezenou“ nabídku. Vy se začnete obávat, že přijdete o šanci na „výhodný“ úvěr a z nervozity ztratíte rozumný úsudek. A impulzivně podepsaná, k tomu ne moc výhodná půjčka, je na světě.



Proto si vždy:

- **dopřejte čas na rozmyšlenou**, klidně přes noc, ale i několik dní (můžete-li). Možná se ukáže, že se zadlužit vlastně ani nepotřebujete. Že šlo jen o „momentální nápad“.
- pokud na půjčce trváte, **v klidu porovnejte co nejvíce nabídek** (zjistíte, že i další finanční instituce nabízejí podobné podmínky, a třeba ani netlačí na rychlou reakci).
- smlouvu o půjčce podepište, **až jste si naprosto jistí, že o ní víte vše potřebné** a že je pro vás v tento moment přínosem. Zaměřte se na podmínky splácení a na všechny ve smlouvě (či ještě i v obchodních podmínkách) uvedené poplatky.
- a pamatujte, že každý spotřebitelský úvěr (vyjma hypotéky) **se dá do 14 dní vrátit, bez sankcí**. Zaplatíte jen úroky za dny, kdy jste peníze z půjčky měli u sebe (podrobnosti v dalším tipu).

17 Jak drahé je odstoupení od smlouvy do 14 dní?



Co když si půjčku rozmyslíte?

Možná ji už nechcete.

Dá se vrátit?

Do 14 dní je výpověď bez sankcí.

Zákonodárci mysleli na všechny, kdo rychleji podepisují, než přemýšlejí. Nebo komu se stává, že se z nějaké koupě „vyspí“.

I půjčka je koupě. Od poskytovatele si kupujete jeho peníze, přestože jen na nějaký čas. Zakoupený úvěr se **dá vrátit do 14 dní**, ať jste vyřizovali online, nebo osobně na pobočce.

Odstoupení od smlouvy o úvěru není nijak zpoplatněno, ani vás za něj poskytovatel nesmí potrestat žádnou pokutou. **Při odstoupení platíte jen úroky za dny, kdy jste měli peníze u sebe.**

Odstoupení od smlouvy bude zaneseno do registrů, což zhorší vaši pověst. Ale pověst si pošramotíte méně, než kdybyste nespláceli.

Na výpověď je 14 dní, na vrácení peněz dalších 30



Když se rozhodnete půjčku vrátit, musíte to provést písemně. K písemné komunikaci se sice počítá i klasický e-mail, ale příliš na něj nespolehejte. Lepší bude doporučená pošta, úplně nejlepší pak datová schránka.

Co do odstoupení od smlouvy napsat? Že odstupujete od smlouvy. Peníze chcete vrátit k tomu a tomu datu, a tak žádáte o vyčíslení částky, již máte zaslat. Prosíte také o potvrzení splacení všech závazků.

Na samotné vrácení peněz máte 30 dní od doručení oznámení o odstoupení od smlouvy. Teoreticky tedy až 6 týdnů od podpisu smlouvy. Ale: čím déle u sebe peníze držíte, tím vyšší úrok z nich zaplatíte. Některé banky si půjčku po odstoupení stahují inkasem z úvěrového účtu.



Tip pro vás: Aby vám úroky zbytečně nenaskakovaly, vraťte peníze už v den oznámení o odstoupení od smlouvy.

A pak doplťte, co poskytovatel ke dni vrácení peněz dopočítá jako úrok z půjčené částky. Vyžádejte si doklad o bezdlužnosti a nejpozději 2 měsíce po vrácení půjčky si **v registrech zkontrolujte**, že ji opravdu máte „odepsanou“.



Vrácení nebo reklamace věci, kterou jste pořídili na splátky.

18 Co ovlivňuje, zda půjčku získáte?



Může se stát, že požádáte
o individuální nabídku.
A poskytovatel vám žádnou nedá,
neboť by vám půjčku neschválil.

Je fajn vědět, podle čeho se banka i nebankovní společnost rozhodují, když schvalují půjčky. Poznáte to podle vyžádaných dokumentů:

- **pravidelné příjmy a výdaje**, aby viděli, kolik vám měsíčně zůstává na splácení,
- **výpisy z účtů**, aby viděli, za co typicky utrácíte (třeba sázkařům půjčují jen neradi),
- **závazky** (rodinná situace, druh bydlení, majetkové zázemí), aby viděli, kam budou moci sáhnout, kdyby...,
- **záznamy v registrech** úvěrů a v registrech vymáhání dluhů, aby viděli, zda splácíte ještě něco dalšího.

Jak reagovat na zamítnutí půjčky?

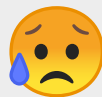


Zamítli vám půjčku hned při první konzultaci?

- Zkuste zapracovat na úplnosti a kvalitě vyžádaných podkladů a dalších rozhodných faktorech. Pomoci by mohl i ručitel nebo spoludlužník, zkrátka další osoba do žádosti o úvěr.

Zamítli vám půjčku i po opravě všeho, co jste opravit dokázali?

- Poskytovatelé ve vaší finanční situaci spatřují problém, který vy možná ještě nevidíte. Ale vězte, že je čas se nad tím zamyslet a přijmout fakt, že teď není vhodná doba pro úvěr. Určitě nechodte ke společnosti bez licence k nabízení spotřebitelských úvěrů.



Malé povzdechnutí k poskytovatelům

Je velká škoda, že poskytovatelé nemusejí zdůvodňovat, proč zamítli žádost o úvěr!

Ukázali by lidem, co je finančně špatně, co o nich kde „vyšťourali“, na čem zapracovat, a na co si dát pozor. Lidé by snáze přijali informaci o zamítnutí půjčky, pokud by byla podložena fakty.

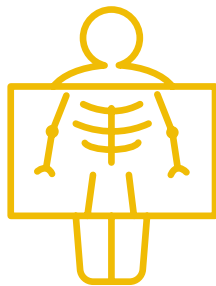
Lidé odmítnutí bez vysvětlení se obracejí na nelicencované úvěrovky a na soukromé investory, lichváře. Ti půjčí komukoliv, komu je při následném vymáhání co zabavit. Nevydělávají na úrocích, ale na vymáhání neférových sankcí.

Výzva: Poskytovatelé, změňte praxi! Namísto nekomentovaného zamítnutí ukažte neúspěšnému zájemci o úvěr, proč jste jeho žádost odmítli!



Jaká je pozice ručitele a spoludlužníka, čím se od sebe liší.

19 Co o vás vědí v registrech dlužníků?



Dlužnické registry jsou dvojího typu: registry úvěrů a registry vymáhání.

Registr úvěrů a vymáhání pohledávek je poměrně hodně. Některé se vzájemně (zčásti) překrývají. Všechny však mají společné záměry:

- **ochránit poskytovatele půjček před nespolehlivými klienty** (ze záznamů je předem jasné, že by nezvládli splácení)
- **ochránit klienty před předlužením** (v záznamech je viditelné už příliš velké úvěrové riziko).

V přístupu k záznamům v registrech jsou mezi poskytovateli značné rozdíly: někteří šmahem zamítají každého žadatele, který má v registrech byť jediný drobný nedoplatek (o kterém možná ani neví). Jiní půjčují i přes negativní záznamy o nesplácení, a to až do doby, kdy je ještě žadateli co exekučně zabavit.

Současné registry



Půjčky nejsou jediným zdrojem dluhů, o nichž se vedou v registrech záznamy, ale je jich nejvíce. V registrech se eviduje, jak velké závazky máte a jak je splácíte, případně jaké máte problémy se splácením. Do registrů se však zanáší i skóring (proto chtějte první individuální nabídky bez skóringu).

BRKI	Bankovní registr klientských informací - bankovní půjčky
NRKI	Nebankovní registr klientských informací - nebankovní půjčky. Ale jen u těch nebankovek, které mají licenci ČNB a zároveň s tímto registrem spolupracují (platí si tady členství)
EUCB	Evropský registr dlužníků - spolupráce 14 nebankovních společností napříč 6 zeměmi EU
CRÚ	Centrální registr úvěrů - půjčky od bank, ale pouze na podnikání (pro firmy i živnostníky)
REPI	Registr platebních informací - energie, mobil, internet, nájem, nákup na splátky atp.
SOLUS negativní	registr zaměřený jen na záznamy o problémech se splácením. I proto je takovým strašákem
SOLUS pozitivní	nebankovní půjčky, smlouvy na energie, mobilní tarify, leasingy a mnoho dalšího - ale plnohodnotné záznamy o celém průběhu, nikoliv jen nesplácení
CEE	Centrální evidence exekucí
ISIR	Insolvenční rejstřík



Více o [registrech](#), o [tvorbě úvěrové historie](#) nebo o [půjčkách bez registru](#).



Pravidelný příjem:
na první pohled jasný pojem.
Ale ne pro každého.
Poskytovatelé to mohou vidět jinak!

Pravidelně si vyděláváte na **polovičním úvazku**, a k tomu máte ještě **dvě brigády** s vyšším výdělkem než z toho úvazku? Počítejte s tím, že vám poskytovatel uzná jen příjem z úvazku. Brigádu, jako by neviděl. Proč? Brigáda může skončit ze dne na den.

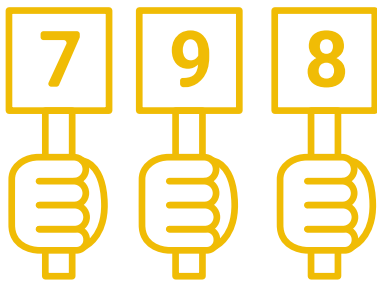
Fakturujete si měsíčně takové částky, o jakých se spouště zaměstnanců ani nezdá? Přitom jste v režimu **paušální daně**? Vy daňové priznání neodevzdáváte, poskytovatelé se nemají „čeho chytit“. Ti vstřícnější vám uznají příjmy z bankovního výpisu, ale dost je pokrátí nastaveným koeficientem.



Dnes lze mít několik typů příjmu. Ale ne každý se považuje za prokazatelný pro výpočet bonity klienta (úvěrového skóre). Poskytovatelé většinou uznávají:

- **příjmy ze zaměstnání** - u větších půjček si především banky prověřují také zaměstnavatele. A pokud je vyhodnotí jako nestabilní, mohou prohlásit příjem z tohoto zaměstnání za neuznatelný.
- **příjmy z podnikání** - vykázané na daňovém priznání nebo výpisy z podnikatelského účtu, ale vždy krácené podle metodiky poskytovatele.
- **důchod** - všechny typy důchodu. Příjem od státu je vlastně ten nejspolehlivější.
- **renta** - příjem z majetku, typicky z pronájmu. Poskytovatel vyhodnocuje pravděpodobnost zachování příjmu i v budoucnu.
- **garantované sociální dávky** - často se uznává i peněžitá pomoc v mateřství, rodičovský příspěvek. Nutno dodat, že rodiče na MD/RD se (u banky) neobejdou bez spolužadatele/ručitele (snad až na výjimky). Uznávají se i další nárokové dávky, i když většinou jen u některých nebankovních poskytovatelů.
- **brigáda** - uznávaná spíše nebankovními společnostmi. Jediná DPP, kterou banky bez problémů uznají, je u akademických pracovníků.
- **čestné prohlášení** - naprostý extrém, lákají na něj některé úvěrovky, co cílí na úplně jiné příjmy, než ze splátek půjčky (exekuční business).

21 Co je bonita (úvěruschopnost)?



Vybrali jste si půjčku.
Ale poskytovatel ji zamítl.
Prý nízká bonita.
Čím to může být?

Především banky a velké nebankovní společnosti si (naštěstí) dávají na hodnocení bonity (také tzv. úvěrové skóre nebo úvěruschopnost) dost záležet. Proto do ní zahrnují i údaje, které sice v současnosti nejsou reálné, ale mohly by být. Hledají **latentní závazky**.

Co to je? Především:

- **schválené přečerpání účtu** - kontokorent (do současných dluhů přičtou celou schválenou částku, s níž máte povoleno jít do „mínusu“),
- **kreditní karta** (do dluhů připočítají celý schválený úvěrový rámec z každé vaší kreditní karty),
- **nebankovní revolving** - flexibilní půjčka (opět se započítá schválené maximum),
- registrace k portálu, který umožňuje **odloženou platbu** aj.

Jak si bonitu vylepšit?



Bonitu vám mohou zachránit dva kroky:

- **zrušit všechny latentní závazky** - hlavně kreditní kartu a kontokorent, kde bývají potenciální dlužné částky nejvyšší
- **zaplatit si výpisy z registrů a zkontrolovat si v nich**, zda nemáte vedeny nedoplatky či jiné závazky, o nichž nevíte (půjčka jednoho z manželů je automaticky i půjčkou druhého z nich), a případně je všechny dorovnat nebo jinak vyřešit.



Nevědomé nedoplatky vzniknout snáz, než byste čekali. Stačí přestat používat bankovní účet, kde se platí měsíční vedení účtu. A zapomenout ho zrušit. Banky s vymáháním rády vyčkávají, o nedoplatku se dozvíte třeba až po 15 letech. A to už je dost co vymáhat!



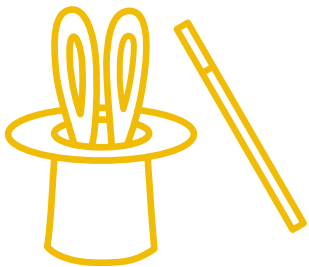
Jinou kapitolou jsou **půjčky v manželství**. Přestože na smlouvě o úvěru stačí podpis jen jednoho z manželů, **dluh se okamžitě týká i druhého**. Především pokud by došlo na vymáhání.

Poskytovatelé to vědí a registry to evidují. Když si půjčí váš manžel/ manželka, sníží tím bonitu i vám. Pokud vám o půjčce neřekne, dohledáte ji jedině v registrech.



Zjistěte, jak získat výpis z registru a jak dlouhá může být promlčecí doba dluhu či nedoplatku.

22 Můžete mít půjčku, aniž byste si ji sjednali?



Možná vás zadlužil váš partner.
Bez vašeho vědomí.
Jak se takové půjčky zbavit?
Základem úspěchu je vědět o ní včas!

Půjčka, o níž druhý z manželů neví, ale přitom **za ni ručí stejnou měrou jako ten první**, není v českých vodách žádnou výjimkou.

Možností, jak se o půjčce coby druhý partner dozvědět, je jen málo. **Féroví poskytovatelé** si vyžadují souhlas manžela/manželky i u nižších stovek tisíc. Ti méně féroví (bohužel i některé banky) sjednají s klientem i milion a čtvrt, aniž by si vyžádali souhlas druhého z manželství.

Co když dojde na vymáhání dluhu? **Exekuce se pak vztahuje na oba dva.**

Jak se bránit? Jedinou spolehlivou cestou je zřeknout se půjčky. Ale jde to jen tehdy, když se o ní dozvíte včas (ještě před zahájením vymáhání). Spolehlivým pomocníkem jsou výpisy z dlužnických registrů. Jiná prevence neexistuje.

Co dělat s tajnou půjčkou manžela?



Zůstaňme nadále u označení „manžel“, které bude platit pro oba z páru.

Jak se zbavit odpovědnosti za úvěr, který si vzal váš manžel „na tajňačku“? Jedině písemně a včas

Jestliže v registrech (nebo jinak) objevíte půjčky vzaté vaším manželem, ale bez vašeho vědomí, natož souhlasu, **hrajete o čas**. O čas, během něhož bude ještě možné se odpovědnosti za tyhle půjčky zbavit.



Jak postupovat?

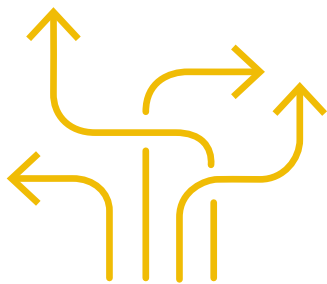
- Co nejdříve kontaktujte věřitele.
- Napište mu, že si váš manžel vzal úvěr, o němž jste nebyli informováni. A především, s nímž nesouhlasíte.
- **Písemný nesouhlas s půjčkou odešlete věřiteli tak, aby byla vaše komunikace prokazatelná.** To znamená datovou schránkou, doporučenou poštou (na e-mail raději moc nespolehejte).
- Po tomto oznámení, pokud jej stihnete ještě před zahájením případného vymáhání, **už se bude odpovědnost za půjčku týkat jen manžela.**

Ale pozor, SJM (společné jmění manželů) je z poloviny manželovo, proto bude do exekuce zahrnuto s tím, že vaše polovina je chráněna. To je důležité například u exekuce na plat a na účet.



Půjčky v partnerství/manželství jsou na dlouhé povídání. Zajímat by vás mohla i exekuce na plat a exekuce na účet: pravidla, průběh, práva a povinnosti exekutorů, nebo co dělat, když....

23 Kdy kterou půjčku?



Jak poznat, kdy sáhnout
po kterém druhu půjčky?
Zapojte selský rozum
a kupecké počty.

Výčet půjček a příklady jejich využití. Berte jen jako inspiraci:

- **běžná půjčka** - na pořízení věci, třeba vybavení do bytu
- **hypotéka** - na bydlení
- **americká hypotéka** - na nákup nemovitosti v zahraničí
- **nákup na splátky** - na užitkové elektrospotřebiče
- **leasing** - na auto
- **odložená platba** - na nejistý nákup online
- **kreditní karta** - na využití peněz banky, zatímco vaše peníze někde pracují
- **kontokorent či revolving** - na několikadenní zalátání rozpočtu.

Nenechte se nachytat líbivým názvem!



Že půjčka svým názvem láká na specifickou vlastnost, ještě neznamená, že funguje tak, jak se jmenuje... Pár příkladů za všechny:

- **bezúročná půjčka** neznamená, že vám k ní poskytovatel nic nenaúčtuje. O poplatcích se totiž v názvu „ani nepíplo“. Bezúročných 20 tisíc může vyústit v půjčku se splátkou celkem 35 tisíc korun: právě v poplatcích, například za sjednání, za správu úvěrového účtu, za čerpání apod.
- **půjčka bez prokazování příjmů** - příjem se prokazovat musí, ale jinak než písemným potvrzením od zaměstnavatele. Třeba výpisem z účtu
- **půjčka bez registru** - název půjčky nezaručuje, že se poskytovatel do registrů nepodívá. Jenže opak je často pravdou. A tím „bez registru“ deklaruje jen zvýšenou toleranci záznamů.

Co s tím? Neřidte se jen názvem. Vždy prozkoumejte details. V recenzích, v úvěrové smlouvě, v obchodních podmínkách. Bere to čas, ale šetří problémy a stres.

Podívejme se na jiné než běžné půjčky. Co byste měli vědět o kreditní kartě, kontokorentu, či nákupu na splátky? Čtete dál!



Karta k účtu s penězi vaší banky.
Zaplatíte s ní všude.

Peníze máte na měsíc zdarma (opakovaně),
ale nedejte se opozdit s jejich vrácením!

Kreditní karta je vlastně **úvěrový rámec**. Banka stanoví, kolik z ní můžete maximálně vyčerpat. Někomu schválí 20 tisíc, jinému stovky tisíc korun.

Z kreditky se dá **půjčovat opakovaně**, stále dokola.

Kreditkou platíte jako běžnou platební kartou. **Na několik týdnů vám banka půjčí peníze z kreditky zdarma** (tzv. bezúročné období, například 50 dní). Ale do dalších dnů si naučíte vysoký úrok, často dokonce i zpětně (i za původně bezúročné období).

Od prvního dne se úročí hotovostní výběry z bankomatu. Takže, pokud potřebujete hotovost z kreditky, zajistěte si ji přes cash-back na pokladně v obchodě.

Kreditka je skvělý pomocník, ale příšerný pán!



Jaké výhody kreditky banky uvádí?

- Během měsíce utrácíte cizí peníze, ty vlastní se vám mohou zhodnocovat na spořicí účtu.
- Pro poskytovatele služeb (typicky půjčovna aut) jste jakožto držitel kreditky prověřeným klientem banky. Jinak než proti kreditce svou službu neposkytnou.
- Na kreditní karty bývají navázány zajímavé slevy, bonusy a doplňkové služby.
- Některé kreditky opravňují ke vstupu na jinak nepřístupná místa, jako jsou cestovatelské salony aj.



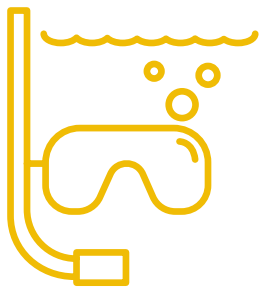
Protože se ale jedná o druh úvěru, vždy:

- Než se rozhodnete si kreditní kartu vzít, prostudujte si **všechny** její podmínky. **Vybírejte ji stejně jako kteroukoliv jinou půjčku.** Nikdo neříká, že musíte mít kreditku u své domácí banky.
- Některé banky kreditku zpoplatňují, jiné ne. Někde to nepůjde bez založení účtu, jinde si na povinný účet nehrají. **Jestliže si banka účet vyžádá, zkontrolujte, zda je bezpoplatkový!**
- Vždycky si zapamatujte **datum, kdy vám v měsíci končí bezúročné období.** A splátku vypůjčených peněz (které jste utratili z kreditky) naplánujte alespoň o 3 dny dříve. Okamžité platby jsou fajn, ale...
- Vybírejte takovou kreditku, kde nehrozí, že by vám **při zpoždění splátky, byť o jediný den, „napálili“ vysoký úrok za všechny dny zpětně, i za původní bezúročné období.** To by byla až třikrát dražší půjčka než je běžný úvěr!



Podívejte se ještě i na další rozdíly mezi debetní a kreditní platební kartou.

25 Povolené přečerpání (kontokorent) a revolving



Kontokorent, revolving,
prostě flexibilní půjčka.
Hodí se pro rychlou záplatu na pár dní.
Jinak nikdy!

Povolené přečerpání znamená, že kdykoliv vám na účtu zbývá málo peněz, **smíte sáhnout „do mínusu“**. Jinými slovy do peněz banky. Ta vám formou kontokorentu okamžitě půjčí, až do stanoveného stropu. Stejně je tomu u revolvingu od nebankovní společnosti.

Čerpání kontokorentu je okamžité a libovolně opakovatelné.

Obejde se bez žádání i schvalování. Žádost a schválení si totiž **odbudete na počátku**, když o povolení k přečerpání (nebo o revolving) projevíte zájem.

Za tuto půjčku **se platí většinou jen tehdy, když ji čerpáte (dlužíte)**. Poskytovatel si načítá vysoké úroky hned od prvního dne, kdy jste do mínusu sáhli.

U kontokorentu platí, že alespoň jednou za rok musíte dluh vyrovnat (dostat se na účet do kladného zůstatku). **U revolvingu** se vyrovnání požaduje jen jednou za několik let.

Povolené přečerpání je extrémně drahé. A riskantní



Je hezké mít krytá záda. Být si jist, že kdykoliv můžete sáhnout do cizí rezervy a vypůjčit si. Ale to je jediná výhoda kontokorentů i revolvingů.

Úročeny jsou vysokými sazbami, takže na nich proděláte kalhoty. Poskytovatelé vám mohou znovu vypůjčit i to, co jste jim již vrátili, a **tím si vás do půjčky zacyklit**. Dluh pak roste raketovou rychlostí.

U revolvingu se často předepisuje jen "**povinná minimální splátka**". Pokryje pouze úrok a poplatky, ale váš dluh nesnižuje. Jenže vy si myslíte, že řádně splácíte, a tak si sem tam zase ještě kousek vypůjčíte. Spokojeně kráčíte k okraji dluhové pasti. Jen proto, že nerozumíte „povinné minimální splátce“.

Jsou výhodnější možnosti



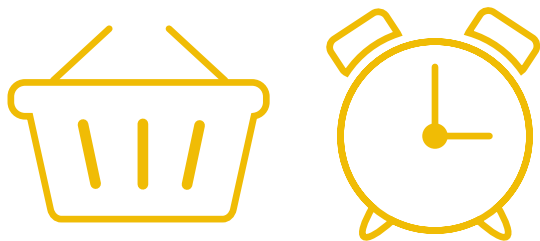
Mnohem výhodnější než kontokorent/revolving jsou **běžné půjčky**, u kterých se úroková sazba pohybuje v polovičních, ale i čtvrtinových hodnotách. Nebo kreditní karta, kde můžete využít prvních pár týdnů bezúročného období.

Bez zajímavosti není ani první půjčka zdarma. Je nebankovní, poskytovaná na 14 – 30 dní. Nabídne částku okolo 10 tisíc korun zdarma (**ale neopovažujte se s vrácením opozdit, protože pak to bude drahé!**) Nespleťte si první půjčku zdarma s bezúročnou půjčkou. Jak je rozlišíte? Pomocí RPSN.



Detailní [návod na rozlišení první půjčky zdarma od bezúročné půjčky](#).

26 Nákup na splátky či odložená platba



I nákup na splátky je úvěr.
Nedlužíte prodejci,
ale poskytovateli půjčky.
Odložená platba funguje podobně.

Odložené platby („zaplatím, až vyzkouším“) u nás zatím nejsou regulovány, ale nejpozději s rokem 2026 už je zahrnutí pod spotřebitelskou legislativu čeká. Nákup na splátky formálně spadá pod „vázaný spotřebitelský úvěr“.

V obou případech (nákup na splátky i odložená platba) si berete půjčku. Místo vás zaplatí prodejci jiná osoba. A vy této osobě splácíte svůj dluh. Mezitím už používáte zakoupenou věc.

Někdy jde o půjčky bez navýšení, jindy se smírujeme s úročením. **Běžně se setkáte s požadavkem na akontaci:** část ceny musíte uhradit ze svého. Ale uplatňuje se až u nákupů vyšší hodnoty, v desítkách tisíc a víc.

Nákup na splátky a odložená platba mají rozdílný smysl



Zatímco **na splátky nakupujeme, když na danou věc právě nemáme dost volných prostředků** (nebo si svou finanční rezervu nechceme plýtvat), **odložené platby se využívají pro jinou výhodu: jistý nákup v internetových obchodech.**

Online shopping je pohodlný, ale nevyzpytatelný. Věci si nemůžeme osahat, prohlédnout, o vyzkoušení ani nemluvě. A tak se stává, že nám přijde zboží, které vůbec nevyužijeme. Co s tím? Vrátit. Do 14 dní smíme bez udání důvodu. A prodejce nám musí vrátit peníze. Jenže právě na vrácení peněz se může čekat docela dlouho, i celý měsíc.



Odložená platba vznikla jako most k překlenutí „prázdná“.

Prodejci zaplatí poskytovatel odložené platby. Vy si zboží doma vyzkoušíte, a pokud si jej ponecháte, poskytovateli částku z faktury uhradíte (prodejce už peníze má).

Jestliže budete zboží vracet, půjčka se stornuje. Vy vrátíte zboží, prodejce vrátí peníze poskytovateli. A za jak dlouho, to už vás nemusí zajímat. **S vašimi penězi se nehýbalo, vy je máte k dispozici pro „opravný“ nákup.**



Nákladnější nákupy na splátky, jako je například půjčka na auto, se neobejdou bez ručení. Ručíte tou věcí, kterou z půjčky pořizujete. Auto na splátky je „blokováno“ v Registru vozidel, a jeho prodej (bez souhlasu poskytovatele půjčky) není možný.



Leasing.
Finanční leasing.
Operativní leasing.
V obou případech je to nájem.

Kdo by neznal leasing. Už desítky let si na něj kupujeme auta, firmy si s ním zajišťují finančně nákladné zařízení.

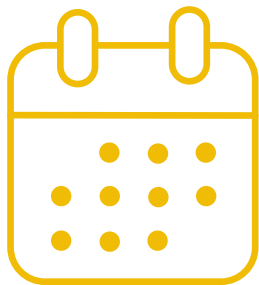
Ale ne každý ví, že **leasing je forma nájmu**. Věc, kterou v leasingu splácíme, nám nepatří. Jen si ji půjčujeme. Proto je leasing na auto spojen s mnoha omezeními v používání vozu (počet najetých kilometrů měsíčně aj.).

Finanční leasing končí převodem věci do vlastnictví toho, kdo jej platil. **Operativní leasing** nikoliv. U „operáku“ se majitelem nestanete nikdy.

I zde se bavíme o **vázaném spotřebitelském úvěru**, neboť jeho poskytnutí je svázáno s konkrétní věcí.

Koupě auta – porovnání tří postupů financování

	finanční leasing	účelová půjčka na auto	neúčelová půjčka
majitel vozu	poskytovatel	klient	klient
zabavení auta při krachu poskytovatele	● Ano	● Ne	● Ne
zabavení auta při nesplácení (ručení autem)	● Ano	● Ano	● Ne
zvýšené požadavky na úvěruschopnost	● Ne	individuálně	● Ano
akontace	● Ano	individuálně	● Ne
možnost samostatně si nastavit povinné ručení	individuálně	individuálně	● Ano
povinné havarijní pojištění	● Ano	● Ano	● Ne
omezení v provozování auta	● Ano	většinou ne	● Ne
omezení prodeje auta	● Ano	● Ano	● Ne



Může se to stát každému:
na splátku teď peníze nevycházejí.
Nepanikařte, ani nehrajte „mrtvého brouka“.
Správné a levné řešení je v neprodlené komunikaci.

Všichni féroví poskytovatelé stojí o to, aby se jim půjčené peníze vrátily. Jejich cílem není vydělat na pokutách, případně na exekučních dražbách. Obchodní model mají postaven na předem dohodnutých a včas odesílaných splátkách.

Proto se snaží udělat maximum, aby svým klientům usnadnili splácení i v komplikovaných životních situacích.

Když zrovna nemáte na splátku (a fakt na ni při nejlepší snaze nevyšetříte, ani vám s ní nepomůže nikdo z rodiny, okolí), **komunikujte s poskytovatelem. Ihned. Ještě před tím, než se dostanete do prodlení.**

Včasně řešení je vždycky to nejlevnější. S věřitelem dohodnete nový splátkový kalendář tak, abyste jej zvládali.

Nikdy si na splátku půjčky neberte další půjčku



Jedinou výjimkou, kdy se "půjčka na půjčku" vyplatí, je **konsolidace nebo refinancování**. Ale to je trochu jiný příběh, viz tip na další dvoustraně.

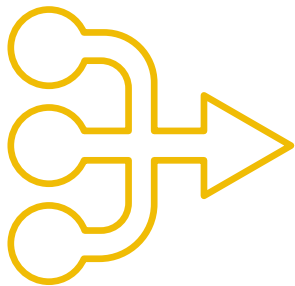


Zpět k potížím se splácením. Férový poskytovatel s vámi váš problém se splácením probere, posléze nastaví co nejlevnější možná opatření, abyste splácení i nadále „utáhli“.

Změna splátkového kalendáře (snížení splátek nebo jejich odklad) **se propíše do registrů, s tím je nutné počítat**. Ale vždycky bude vypadat lépe než prodlení se splátkou (splátkami) nebo úplné nesplácení.

Stejně se postavte i k případným potížím s platbami za energie, telefon, internet a další. Jestliže nezvládnete uhradit aktuální fakturu, ozvěte se dodavateli služby co nejdříve a dohodněte s ním náhradní postup.

Nenechávejte tyhle situace dojít do prodlení, ale ani si na ně bezhlavě nepůjčujte!



Ceny půjček se mění.
Když potkáte levnější,
můžete na ni „přesedlat“.

Nebo sloučit víc úvěrů do výhodnějšího.

Konsolidace a refinancování jsou **silnými konkurenčními nástroji**, kterými si poskytovatelé vzájemně „přetahují své klienty“. Obrovská výhoda pro ty, kdo nelení a o ceny půjček se zajímají i během splácení.

Refinancováním převádíte jednu půjčku k novému poskytovateli.

Konsolidací převádíte více úvěrů najednou, přičemž je sloučíte do jednoho nového.

Pozor: refinancování i konsolidace **znamenaají předčasné splacení** současné půjčky (půjček). Proto si nejprve zjistěte, jaký poplatek za předčasné splacení si bude současný věřitel účtovat. Aby náhodou **nepřevýšil úsporu z refinancování/konsolidace**.

Nezahazujte možnost přejít na levnější půjčku!



Kdykoliv se upíšete k půjčce, jejíž poskytovatel si účtuje poplatky za mimořádnou splátku (za předčasné splacení), **berete sami sobě možnost budoucího výhodného refinancování na půjčku levnější.**

Upřít sami sobě takovouto možnost má smysl jedině v době, kdy jsou ceny úvěrů na minimu, a není předpoklad, že byste během splácení potkali ještě levnější nabídku.



Refinancovat můžete i díky zvýšení bonity z řádného splácení.

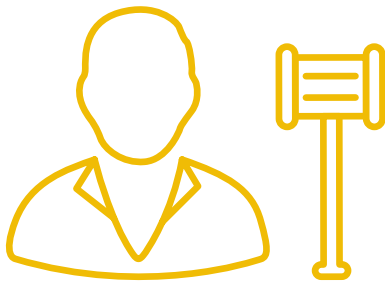
Zajímavým řešením může být refinancování i pro osoby, jimž půjčku zamítla banka. Proto teď mají o něco dražší úvěr od nebankovní společnosti.

Pravidelným splácením si však **zlepšily „reputaci“**, a banka už jim bude ochotná půjčit. Možná za ještě výhodnějších podmínek, než jaké by připadaly v úvahu při úspěšné žádosti v původním pokusu.



Konsolidace neznamená jen úsporu na úrocích. **Když sloučíte více úvěrů do jednoho, sníží se i počet splátek a zpřehlední zůstatkový dluh.**

Extra výhodná bývá **konsolidace hypotéky a spotřební půjčky**, kdy se o spotřební úvěr navýší hypotéka. Samozřejmě jen při splnění specifických podmínek, ale možné to je. Spotřební půjčku tím opravdu hodně zlevníte, protože bankovní hypotéky stále zůstávají těmi nejlevnějšími úvěry trhu.



Finanční arbitr bezplatně rozsoudí spor mezi vámi a poskytovatelem. Poradny při finanční tísní bezplatně poradí, když jste v problémech (s penězi).

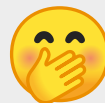
Přestože máme Finančního arbitra a síť poraden pro finanční tíseň, stále je mnoho lidí, kteří jejich služeb nevyužijí. Místo toho se **zavrtávají do větších a větších finančních „průšvihů“**. Proč tomu tak je? Buď nevědí, nebo se stydí. Anebo se jim nic řešit nechce.

Finanční arbitr bezplatně rozhoduje spory mezi poskytovateli a jejich klienty.

Jeho rozhodnutí má stejnou sílu jako rozhodnutí soudu (ale dá se nechat u soudu přezkoumat).

Poradny při finanční tísní pomáhají řešit komplikované situace s osobními financemi, které by jinak vedly k exekuci či jinému vymáhání. Nebo které v exekuci už skončily.

Nejste na to sami!



Spoustu věcí si musíme vyřešit sami. Ale v oblasti osobních půjček tomu tak není.

Když máte potíže, bezplatně si můžete nechat poradit, dokonce se s poskytovatelem bezplatně „soudit“. Osobní půjčky byly sice mnoho let ponechány čistě soukromému trhu, ale v posledních letech přebírá stát část odpovědnosti, trh reguluje, a prostřednictvím ČNB kontroluje.

Tak ho nechte, ať vám může pomáhat!



Jak (nejen) s půjčkou pomůže finanční arbitr?

1. Kdy má smysl si půjčit:

Aby byla vhodná i pro vás, musí půjčka přinést vyšší užitek než ztrátu. To vše za předpokladu dostatečného příjmu pro splácení.

2. Čtyři vlastnosti dobré půjčky:

- je od poskytovatele s licencií ČNB,
- má jedno z nejnižších RPSN na trhu,
- dovoluje předčasnou (mimořádnou) splátku zdarma,
- dovoluje změnu splátkového kalendáře (odklad či snížení splátky) alespoň jednou za rok zdarma, nebo za symbolický poplatek.

3. Férový poskytovatel s proklientským přístupem:

Poskytovatele s proklientským přístupem poznáte nejen podle toho, že nabízí dobré půjčky, ale že vám i zcela konkrétně sdělí, jak probíhalo hodnocení úvěruschopnosti a na základě čeho půjčku:

- schválil,
- schválil, ale v nižší částce,
- zamítl.

Recenze a hodnocení půjček

- bezvamoney.cz/seznam-recenzi-pujcek/
- clovekvtisni.cz/index-odpovedneho-uverovani-9433gp

Adresy dluhových poraden

- cervenestluchatko.cz
- jakprezidluhy.cz

On-line srovnávače půjček

- hyperfinance.cz
- bezvamoney.cz
- ferovepujcky.cz
- kalkulator.cz
- klik.cz
- pujcka.co
- srovnejto.cz
- toppujcky.cz
- usetreno.cz

C**Šablona výpovědi do 14 dnů**

Níže uvedený vzor odešlete datovou schránkou nebo doporučenou poštou.

Adresa poskytovatele
(najdete ve smlouvě o úvěru)

Vaše adresa a iniciály
(jsou uvedeny ve smlouvě o úvěru)

Místo a datum

Vážení, oznamuji vám, že odstupuji od smlouvy o spotřebitelském úvěru číslo (číslo najdete ve smlouvě o úvěru), a to v zákonné lhůtě do 14 dní od podepsání smlouvy.

S pozdravem

podpis

Příklad výpovědi do 14 dnů

První půjčková s.r.o
Dlouhá 123
140 00 Praha 4

Petr Zadlužený
Lipová 1
470 01 Česká Lípa

V České Lípě 2. 2. 2025

Vážení, oznamuji vám, že odstupuji od smlouvy o spotřebitelském úvěru číslo 6600660066, a to v zákonné lhůtě do 14 dní od podepsání smlouvy.

S pozdravem

Petr Zadlužený

SPONZOŘI
KNIHY



Portál pro vaše finance

Naším cílem je nabídnout lidem možnost srovnávat nabídky ze světa osobních financí snadno, rychle a online. Najdete tu nejen detailní recenze úvěrů, ale také porovnání osobních účtů nebo kalkulačku autopojištění. Díky nám se ve světě financí neztratíte.

Na finanční vzdělávání by se nemělo zapomínat

Jedním z našich hlavních pilířů je vzdělávání široké veřejnosti v oblasti osobních financí a zvyšování finanční gramotnosti. Ať už prostřednictvím našeho magazínu, kde najdete řadu informací o úvěrech a pojištění, nebo i prostřednictvím podpory vzniku této publikace.

www.hyperfinance.cz

info@hyperfinance.cz



Porovnáváme za vás finanční produkty

seznam **médium**

Partnerem knihy je Půjčkologie. Největší odborný seriál o půjčkách na platformě Seznam Médium. Autorka seriálu Lenka Rutteová se dlouhodobě věnuje finanční gramotnosti a jejímu zdomácnění v české společnosti. Zaměřuje se na oblasti, v nichž by se měl dokázat zorientovat každý dospělý člověk: rodinný rozpočet, pojištění, spoření, investice nebo penze. Největší pozornost věnuje ve svých textech půjčkám, neboť právě úvěry dokáží (při jejich nepochopení) napáchat spoustu škod.

Finance / Půjčkologie: Manžel si vzal půjčku. Kdy se týká i vás? A jak se jí zříct, když nesouhlasíte

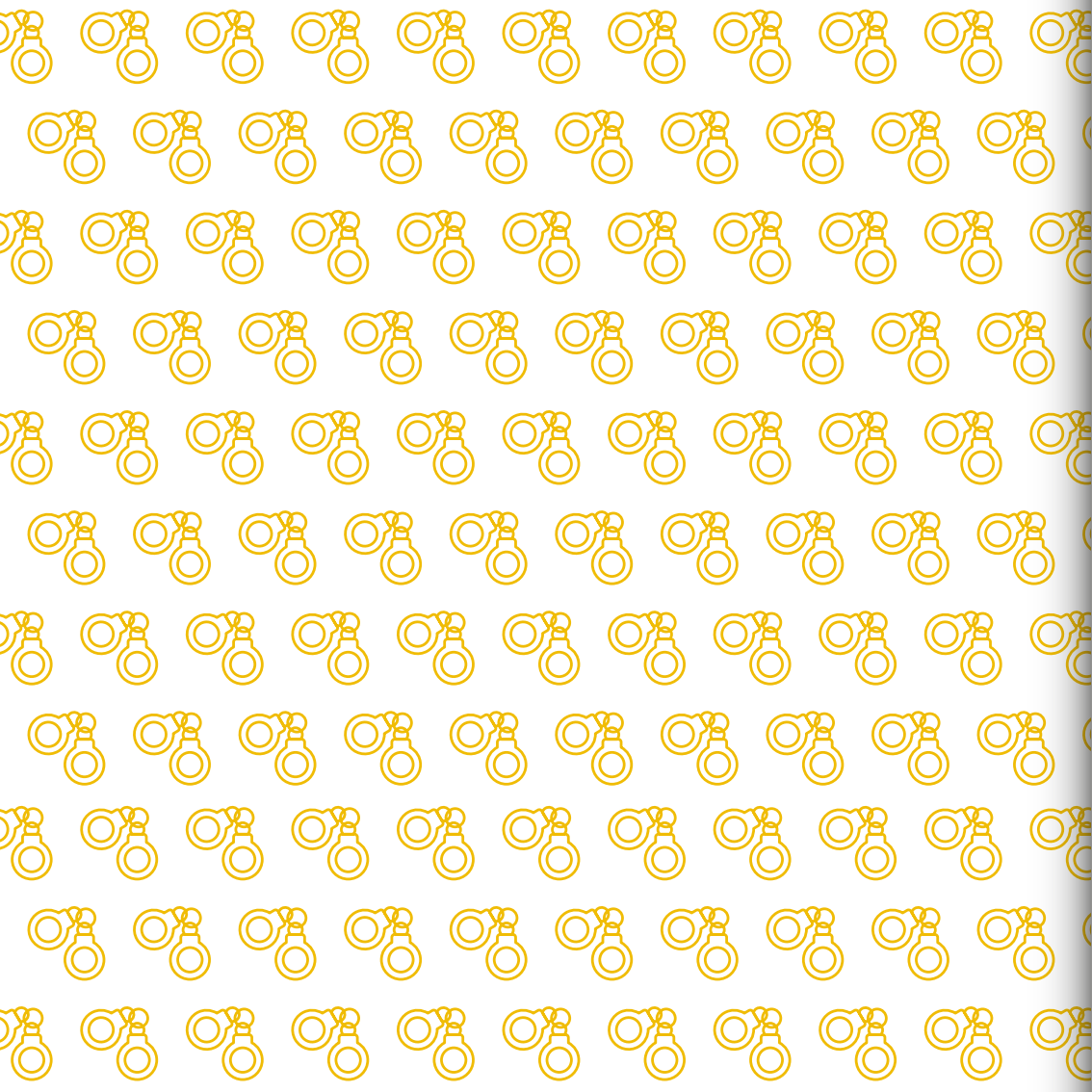
18. LEDNA 2024



Finance / Půjčkologie: Vracíte nákup na splátky? Poskytovatel MUSÍ počkat na peníze z obchodu

13. LEDNA 2024





www.30tipu.cz

