

JAK VYBRAT NEJLEPŠÍ PŮJČKU



EPUJCKA.CZ

1. ÚVOD

Zorientovat se v aktuální, velmi pestré, nabídce úvěrů není jednoduché. Máte-li k dispozici správné informace, výběr půjčky na míru je rázem snazší, rychlejší i bezpečnější.

To je důvod vzniku našeho nového e-booku na pokračování, jehož jediným úkolem je provést vás bezpečným výběrem půjčky krok za krokem. Tímto vám předáváme praktický návod, jak najít a uzavřít půjčku, která vám pomůže vám a neuškodí.

Jak e-book vznikl?

Jakožto zprostředkovatel úvěru vlastní licenci ČNB vycházíme z vlastních letitých zkušeností se spotřebitelskými úvěry. Trh s půjčkami sledujeme a srovnáváme dlouhodobě. Zaměřujeme se na sektor bankovní i nebankovní.

Jak ukazují nejen naše pozorování, některé nebankovní úvěry mohou ve výhodnosti porazit i půjčky od banky. Jedná se však o výjimky a většina nebankovních půjček vychází draže a navíc jsou rizikovější. S tímto vědomím se k nim musí přistupovat.

Co v e-booku najdete?

1. Úvod
2. Než se rozhodnete, že si půjčíte
3. Jaký druh půjčky budete potřebovat?
4. Kdo může získat půjčku?
5. Jak najít férového poskytovatele?
6. Výběr půjčky dle parametrů
7. Jak zlepšit svou bonitu
8. Vybrali jste? Zkontrolujte, že splátky zvládnete

Vedle návodu, jak si vybrat půjčku, první e-book obsahuje poznatky z velkého srovnání online půjček v ČR. Tento Index rychlých půjček nabízí srovnání 21 nebankovních půjček a je založen na více než 40 parametrech.

V Indexu jsme hodnotili rychlé půjčky v 5 různých kategoriích:

1. cena
2. rychlost
3. transparentnost
4. vstřícnost
5. dostupnost

Díky Indexu získáte objektivní přehled o kvalitě nabídek poskytovatelů, přičemž e-book se věnuje všem typům úvěrů s výjimkou hypotéky. Stane se vaším spolehlivým průvodcem při výběru úvěru, ať už potřebujete několik tisíc nebo úvěr na rekonstrukci bytu či koupi auta.

2. NEŽ SE ROZHODNETE, ŽE SI PŮJČÍTE

Půjčka vám může prospět i uškodit. Než se rozhodnete pro konkrétní úvěr, důkladně si promyslete, jestli je dluh správným krokem. Musí vaši situaci dávat smysl. Jak to poznáte?

Půjčka je rozumnou volbou, pokud s její pomocí chcete financovat:

- věci a úkony s dlouhodobou hodnotou a užitkem (nábytek, spotřebiče)
- věci zvyšující váš příjem (notebook, auto a jiné)
- soukromé vzdělání za účelem získání lepší práce a vyššího příjmu
- zvýšení vlastního majetku (nové bydlení, rekonstrukce)
- nebo odvrátit vážné následky z neuhrazení platby (nedoplatek z vyúčtování energií).

Účel úvěru není jediným kritériem, který ovlivňuje výběr. Dalšími jsou dostatečný příjem a poměr mezi náklady na úvěr a užitkem, který vám financovaná věc či aktivita přinese.

Užitek z půjčky musí být vyšší. Vždycky.

Půjčka není dobrým řešením, pokud:

- financujete nějakou běžnou spotřebu (nákupy), luxusní zboží, dovolenou, dárky pro potěšení apod.
- nemáte pravidelný ani dostatečně vysoký příjem na splácení úvěru
- je váš měsíční rozpočet příliš napnutý a další výdaj už byste nemuseli zvládnout (NÁŠ TIP: v úvěrové kalkulačce si zkusmo spočítejte měsíční splátku pro částku, jakou si chcete půjčit)
- splácíte jinou půjčku a nová by sloužila k pokrytí jejích splátek.

Dlouhodobě pozorujeme, že poptávka po rychlých půjčkách vzrůstá okolo Vánoc a během ledna a února, kdy probíhají velké výprodeje a platí se zálohy na letní dovolené. Teď už víte, že takovému zadlužování byste se měli raději vyhnout.

NÁŠ TIP: Budujte si finanční rezervu. Odkládejte si každý měsíc alespoň menší částku na spořicí účet, abyste se nemuseli zadlužit, kdykoliv vám přijde vyšší účet za elektřinu nebo se rozbije domácí spotřebič.

Jste si jistí, že vám půjčka pomůže? Posuňme se k pravidlům pro jejich správný výběr. Pomůžeme vám rozhodnout se, jaký typ půjčky potřebujete.



3. JAKÝ DRUH PŮJČKY BUDETE POTŘEBOVAT?

Na finančním trhu najdete **různé typy půjček**. Každý má odlišné parametry, podmínky a jiný způsob využití. Liší se zejména ve výši úvěru, úrokové sazby a doby splatnosti. Jak si vybrat správný typ?

Bankovní vs. nebankovní půjčky

Bankovní půjčky jsou většinou levnější, ale přísněji se u nich posuzuje bonita žadatele. Často začínají na vyšších částkách. 3 000 Kč na 30 dní si v běžné bance nepůjčíte. Nepříjemný může být delší schvalovací proces a jediná možnost výplaty na vlastní bankovní účet.

Bankovní úvěry se častěji využívají pro vyšší částky na delší dobu splácení.

Nebankovní půjčky od licencovaných společností mívají rychlejší schválení. S výplatou peněz můžete počítat do několika minut. A někdy si je můžete vyzvednout v hotovosti na benzince, v trafice či na poště. Za vstřícnější služby si však nebankovky řeknou vyšší cenu.

POZOR! Rozdíly neplatí absolutně. Moderní nebankovní půjčka může být levnější než úvěr bankovní. Že se tak děje, ukazují výsledky Indexu odpovědného úvěrování od společnosti Člověk v tísni.

Doménou nebankovního sektoru jsou menší úvěry s krátkou dobou splatnosti.

Účelové vs. neúčelové půjčky

Účelové půjčky můžete využít na předem definovaný účel. Získáte je za výhodnější cenu, ale využití peněz musíte doložit (např. faktury za úhradu zboží či služeb). Účelovou půjčku najdete spíše v nabídce bank.

Účelovou půjčku zvolte, chcete-li peníze na určitý účel. Třeba na auto.

Neúčelové půjčky využijete na cokoli. Jejich vyřízení je jednodušší, rychlejší a účel využití nedokládáte. Odrazí se to na vyšší úrokové sazbě. Neúčelové půjčky nabízí banky i nebankovní subjekty.

Neúčelové půjčky volte ve všech ostatních případech.

Jednorázové vs. revolvingové půjčky

Jednorázovým je takový úvěr, kdy peníze použijete podle potřeby nebo účelu a následně jej splatíte dle splátkového kalendáře ve smlouvě. Úvěr tím končí.

Jednorázovou půjčkou se hradí větší výdaje. Třeba na nákup úspornějších domácích spotřebičů nebo nového auta.

Revolvingové půjčky se mohou opakovat. Půjčíte si, splatíte celou částku nebo její část a znova si smíte půjčit až do výše schváleného rámce.

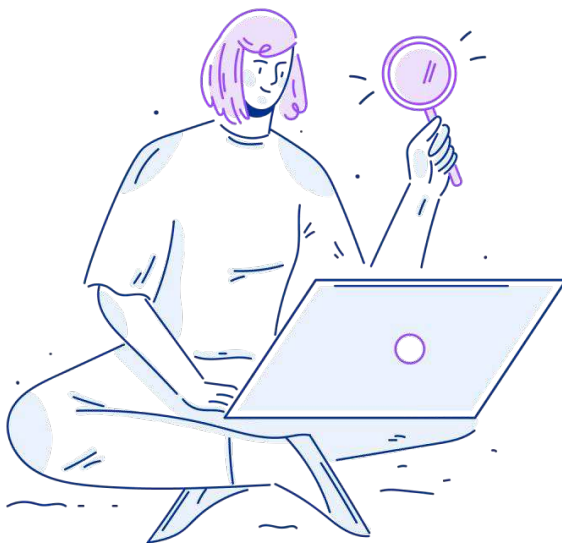
Typickým zástupcem revolvingu je kreditní karta či kontokorent od banky, případně flexibilní půjčka od nebankovní společnosti.

Revolving je ideální, pokud potřebujete stálou finanční rezervu a vždycky ji dokážete rychle splatit nejlépe v bezúročném období.

Operativní leasing

Využívá se k pořízení nového auta s kompletním servisem. Operativní leasing automobilu je úvěr, který se chová jako pronájem. Auto zůstává v majetku poskytovatele, který zajišťuje vše kolem (pojištění, servis, údržbu), a vy platíte domluvenou částku za jeho využívání. Leasingy jsou dostupnější než účelové půjčky na auto, nabízí bezstarostné ježdění novým autem, ale vychází dražší než běžný spotřebitelský úvěr. A auto nebude nikdy vaše.

Nejčastěji operativní leasing využívají podnikatelé, kteří si splátky promítnou do nákladů, a řidiči, kteří chtějí každých pár let jezdit novým autem a neřešit věci spojené s jeho provozem.



4. KDO MŮŽE ZÍSKAT PŮJČKU

Poskytovatelé mají různé požadavky. Pokud je nesplníte, vaši žádost bez odůvodnění zamítnou. To je fakt, s nímž je třeba počítat. Při výběru vám může pomoci stanovit si odpovídající kategorii poskytovatelů a půjček, z nichž můžete vybírat.

Požadavky na žadatele o půjčku společné pro všechny

Ať si půjdete pro půjčku kamkoliv, **vždycky budete muset splnit tyto požadavky:**

- plnoletost a svéprávnost
- platné doklady totožnosti nebo bankovní identita
- pravidelný příjem nebo prokazatelný majetek

Kdo může získat úvěr v bance

Banky požadují vyšší a stabilnější příjmy, důkladněji si prověřují finanční historii a mají problém s negativními záznamy v registrech. Nezřídka chtějí doložit příjem jinak než jen výpisem z účtu, platí to především u vyšších částek. Nutný je souhlas manžela/manželky s půjčkou.

Kdo může získat úvěr od nebankovní společnosti

Nebankovní společnosti naproti tomu akceptují nižší příjmy, méně přísně posuzují záznamy v registrech, jsou ochotnější pracovat s nestandardními příjmy (brigády, příjem ze zahraničí, státní dávky) nebo se zajištěním půjčované částky majetkem.

Co o požadavcích nebankovních poskytovatelů zjistil náš Index rychlých půjček?

Z Indexu vyplývá, že:

- 71 % procent půjčí lidem se záznamem v SOLUSu (záznam o problému se platbami)
- 14 % společností půjčí žadatelům s drobnou exekucí
- 57 % společností půjčuje krátce po ukončené insolvenční

Jak je to s žadateli v různých životních etapách? Vypozorovali jsme, že:

- 86 % společností půjčuje rodičům na mateřské nebo rodičovské dovolené
- 90 % společností půjčuje lidem ve starobním důchodu
- 50 % společností půjčuje cizincům
- necelých 50 % společností půjčuje zájemcům ve zkušební době
- krátkodobý nebankovní úvěr lze získat i při podpoře v nezaměstnanosti

Máte rozmyšleno, že je pro vás půjčka správným krokem, a víte, jaký typ půjčky potřebujete a jaké podmínky budete muset splnit. Přichází čas poohlédnout se po poskytovatelích, kteří požadovanou kombinaci nabízejí.

5. JAK NAJÍT FÉROVÉHO POSKYTOVATELE

Klíčem k úspěchu je najít důvěryhodného poskytovatele s transparentními podmínkami. Jak na to? Není to složité, když využijete **online srovnávač půjček**.

Co dělá online srovnání půjček?

Je to efektivní nástroj k získání přehledu o vhodných poskytovatelích půjčky a jejich nabídkách. Všichni poskytovatelé, které do srovnávače zařadíme, mají licenci ČNB. Tady se lichvářů a podvodníků obávat nemusíte.

Soustředit se můžete čistě na výběr vyhovující půjčky. Vedle vlastností půjčky (částka, doba trvání, cena a podmínky) zde najdete i podrobně rozepsané výsledky **Indexu rychlých půjček** včetně celkového procentuálního skóre. Nechybí ani údaj o schvalovatelnosti úvěru.

Ted' už stačí vědět, podle čeho vybrat nejlepší úvěr právě pro vás. Hlavními kritérii jsou cena (kolik přeplatíte), **transparentnost** (skryté poplatky) a **flexibilita** (odklad splátek či předčasné splacení, nejlépe zdarma)

Kdo může získat úvěr v bance

Banky požadují vyšší a stabilnější příjmy, důkladněji si prověřují finanční historii a mají problém s negativními záznamy v registrech. Nezřídka chtějí

doložit příjem jinak než jen výpisem z účtu, platí to především u vyšších částek. Nutný je souhlas manžela/manželky s půjčkou.

Jak si ověřit licenci u ČNB

Všechny subjekty, které Česká národní banka kontroluje, jsou vedeny v seznamech a evidencích ČNB. Zde zjistíte, jestli společnost nabízející vybranou půjčku, dodržuje zákon a vlastní odpovídající licenci.

Na seznamy a evidence se dostanete přes tento [odkaz](#). Abyste se dostali do správného seznamu a ověřili si pravost licence poskytovatele, musíte absolvovat následujících 5 kroků:

1. krok: Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů

Vlevo v menu kliknete na „Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů“, čímž se dostanete na rozcestník k těmto seznamům.

2. krok: Stav ke dni

Vlevo v menu kliknete na „Stav ke dni“ a dostanete se do aktuálního seznamu regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu, jejichž součástí je seznam licencovaných bank a nebankovních poskytovatelů spotřebitelského úvěru.

3. krok: Ověřovací kód

Po kliknutí na „Stav ke dni“ opište kód, který potvrdí, že nejste robot (CAPTCHA kód).

4. krok: Znovu „Stav ke dni“

Po vložení CAPTCHA kódu se dostanete zpět k nabídce kroku druhého. Znovu kliknete na „Stav ke dni“. Tentokrát se to obejde bez kódu a kliknutí vás posune do „Celkového přehledu počtu subjektů ke dni“.

5. krok: „Provést“

Ve formuláři kliknete na „Provést“. A jste v seznamech registrovaných a regulovaných subjektů.

Banky

První v pořadí jsou Banky a družstevní záložny. Po kliknutí na počet subjektů ve skupině „Banky a pobočky zahraničních bank“ se zobrazí všechny banky s českou bankovní licencí.

Nebankovní společnosti

V seznamu sjed'te na položku „Poskytovatelé a zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru“, kde si najdete „Nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru“ a kliknete vpravo na jejich počet. Tím se otevře jejich kompletní seznam.

6. VÝBĚR PŮJČKY DLE PARAMETRŮ

Konkrétní půjčku vybírejte podle 3 hlavních parametrů:

1. **celkové ceny**
2. **transparentnosti podmínek**
3. **flexibility**

Víc nemusíte řešit, protože už jste určili druh úvěru, o jaký stojíte, i skupinu poskytovatelů, které můžete s půjčkou oslovit a z jejichž nabídky teď už vybíráte konkrétní úvěr.

Pojďme si nyní ukázat, jak jednotlivé parametry hodnotit, na kterých trvat a kde slevit bez následků.

Cena půjčky

U půjček musíte rozumět tomu, co která část ceny znamená. Nejviditelnější je **úroková sazba**, která představuje odměnu za půjčení peněz. Zdaleka to není kompletní cena za úvěr. Připočítat musíte ještě **poplatky** související s vybranou půjčkou. Komplexním ukazatelem všech nákladů je **RPSN** neboli roční procentní sazba nákladů.

Čím je RPSN nižší, tím méně za půjčku zaplatíte.

POZOR! U krátkodobých půjček je RPSN zkresleno kvůli jednorázovým poplatkům. Zde se orientujte podle celkové splatné částky (přeplatku).

Ceny se mohou lišit násobně. Je rozdíl, zda u půjčky 50 000 Kč na 12 měsíců přeplatíte 5 000 Kč nebo 35 000 Kč. Přistupte jen k drobnému kompromisu. Oproti nejlevnější dostupné nabídce povolte maximálně o jednotky procent.

NÁŠ TIP: Půjčka zdarma. U některých nebankovních poskytovatelů si můžete vzít první půjčku zdarma. Když ji vrátíte včas, nepřeplatíte ani korunu navíc.

Transparentnost půjčky

Vzory smluv by měl být dostupné na webu a měly by používat srozumitelný jazyk bez složitých, odborných a neznámých termínů, jasně uvádět všechny poplatky a nabízet přehledný splátkový kalendář. Poskytovatel by měl ukázat i cenové rozmezí. Avizované ceny jsou „od“ a ty nejnížší platí pro žadatele s vysokou bonitou.

Z transparentnosti neslevujte. Nejasné podmínky vedou k nepříjemným překvapením. Pokud poskytovatel nemá vzory smluv na webu, chybí reprezentativní příklad nebo ve smlouvách používá nesrozumitelný jazyk, považujte to za varovný signál.

V Indexu rychlých půjček se transparentnost promítá do celkového hodnocení úvěru.

Transparentnost půjčky

Třetím důležitým parametrem je flexibilita neboli možnost přizpůsobit si splácení půjčky a zavčas reagovat na změny vaší finanční situace.

Flexibilita zahrnuje především:

- 1. Předčasné splacení zdarma nebo s minimálním poplatkem.** Zajistíte si možnost ušetřit na úrocích nebo půjčku později výhodně refinancovat. Předčasnou splátkou se netřeba zabývat u půjček do 30 dní a půjček flexibilních.
- 2. Odklad splátek zdarma nebo s nízkým poplatkem.** Kvalitní půjčka dává možnost odložit splátku v případě nečekaných finančních problémů. Nejlépe zdarma, akceptovat lze nízký poplatek za administrativu. Vždycky počítejte s komplikacemi a připravte se na ně předem.

3. Snížení splátky zdarma nebo s nízkým poplatkem. Poskytovatel by měl umožnit snížení splátek, aniž by za to požadoval vysoký poplatek. Opět jde o bezpečnostní opatření pro vás.

Máte-li dostatečnou finanční rezervu, možnost odkladu či snížení splátky nemusí být klíčová. Splátky uhradíte z úspor.



7. JAK ZLEPŠIT SVOU BONITU

Vaše bonita má obrovský vliv na cenové podmínky půjčky. Klientům s nižší bonitou si banky účtují vyšší úrok než u klientů bonitních. S podobným přístupem se setkáte i u některých nebankovních poskytovatelů. Důvodem je vyšší úvěrové riziko.

Co je bonita a jak ji poskytovatelé hodnotí

Poskytovatelé při posuzování bonity hodnotí:

- výši a stabilitu příjmu
- poměr příjmů a výdajů, včetně dalších splátek
- dosavadní platební historii (záznamy v úvěrových registrech)
- délku zaměstnání, podnikání či typ pracovní smlouvy

Chcete-li levnější půjčku, zapracujte na každém prvku bonity. Dalším řešením je k žádosti o úvěr přibrat spolužadatele či ručitele s vlastním příjmem. Tím snížíte riziko nesplácení i celkovou cenu úvěru.

Čím jste bonitnější, tím menší riziko představujete a tím levnější půjčku můžete získat.

Nejčastější chyby snižující bonitu

Bonitu si lidé snižují většinou nevědomky. Nejčastěji:

- **nevyužívanou kreditní kartou či kontokorentem.** Schválený úvěrový rámec se počítá do dluhů, přestože z něj nečerpáte a ani to nemáte v plánu. Zrušte jej, v registrech se to projeví do 2 měsíců, ověřte si výpisem na adrese kolikmam.cz
- **zapomenutým bankovním účtem s poplatky,** na němž se kupí dluh z neuhrazených poplatků. Nechte si vystavit výpis z registru a zkontrolujte, jestli vám někde neroste dluh, o kterém vůbec nevíte
- **více žádostmi o bankovní půjčku v rychlém sledu.** K tomu sice vede snaha o vyšší pravděpodobnost úspěchu, ale výsledek je přesně opačný: rapidní pokles bonity. U nebankovních úvěrů tento problém nevzniká, společnosti předem počítají s vícero žádostmi
- **neodeslanou platbou, které jste si v bankovníctví nevšimli (takže ji dlužíte).** I ta se propisuje do registrů. Řešením je opět výpis z registrů a uhrazení všech nedoplatků. Poté můžete požádat o dřívější vymazání záznamu o dluhu, než ukládá zákon.

Tip pro vás: Oslovte poskytovatele půjček prostřednictvím našeho srovnávače/sjednávče. Ověří za vás, který poskytovatel vám půjčí. S žádostí oslovíte až konkrétní finanční dům, čímž se vyhnete zamítnutí z důvodu vícenásobné žádosti.

3 praktické kroky, jak si zlepšit bonitu

- 1. Ověřte své jméno v registrech dlužníků.** Vyžádejte si výpisy ze všech úvěrových registrů, zkontrolujte správnost údajů a požádejte o opravu případných chyb. Zvažte konsolidaci stávajících půjček do jedné větší s lepšími podmínkami, což sníží celkovou měsíční splátku a zlepší váš rating v registrech.
- 2. Optimalizujte své příjmy** tím, že doložíte veškeré legální příjmy včetně přívýdělků. U společného posouzení zahrňte příjmy partnera. Snižte své úvěrové zatížení splacením menších půjček, zrušením nevyužívaných kreditních karet a kontokorentů a snížením limitů u stávajících kreditních karet.
- 3. Budujte si pozitivní úvěrovou historii** pravidelným a včasným splácením i malých závazků, rozumným využíváním kreditní karty. Využitím našeho sjednávče se elegantně vyhnete opakovaným žádostem o nové úvěry v krátkém čase.
- 4. Nezatěžujte svůj bankovní účet negativními výdaji.** Co to je? Především hazard. Jestli chcete sázet online nebo jakkoliv jinak, vyhradte si k tomu jiný účet, nebo plaťte hotově. Nejlepší je vyhnout se hazardu úplně.



8. VYBRALI JSTE? ZKONTROLUJTE, ŽE SPLÁTKY ZVLÁDNETE

Při plánování půjčky byste měli na budoucí splácení věnovat **maximálně 40 % svých čistých příjmů** včetně případných dalších splátek. Kdyby splátka vycházela vyšší, dostáváte se do rizika předlužení, a případně i pádu do dluhové pasti.

Ať si berete jakoukoliv půjčku, **musíte mít jistotu**, že splácení zvládnete i v období sníženého výdělku (pracovní neschopnost, ošetřování nemocného dítěte). Jistotu vám dává nejen pravidelný příjem, ale i finanční rezerva.

Další možností je **pojištění ztráty schopnosti splácet**. Pojištění se vztahuje na pracovní neschopnost, ztrátu zaměstnání, úmrtí a invaliditu 2. a 3. stupně. Sjednává se k vyšším úvěrům s delší dobou splácení. Seznamte se dopředu s podmínkami pojištění.

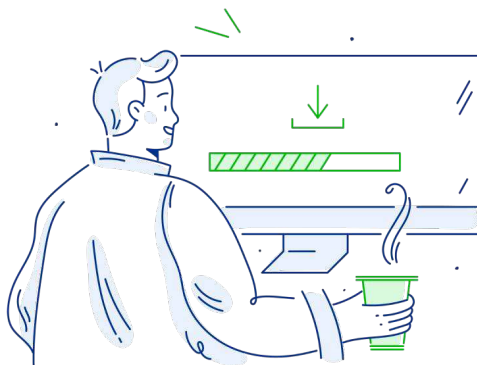


9. JAK SPRÁVNĚ POŽÁDAT O ÚVĚR

Když se rozhodnete požádat o půjčku, **oslovte pouze jednoho dobře vybraného poskytovatele**. Vícenásobné žádosti ve stejném období, zejména v případě bankovní půjčky, zanechávají stopy v úvěrových registrech. Mohou být bankou interpretovány jako známka finančních potíží, snižují vaši bonitu a zvyšují riziko zamítnutí.

Nechte si s výběrem půjčky poradit v našem srovnávači. Ten za vás nezávazně zjistí, u kterých poskytovatelů byste měli se žádostí o úvěr uspět. Už nebudete potřebovat oslovovat více poskytovatelů.

Při podávání žádosti o úvěr si **připravte všechny potřebné doklady předem** (včetně potvrzení o příjmu) a uvádějte zásadně pravdivé a úplné informace. Dopřejte si dostatek času na důkladné prostudování smlouvy. V případě nejasností se poskytovatele zeptejte přímo.



10. VÍTĚZOVÉ INDEXU RYCHLÝCH PŮJČEK

Náš Index rychlých půjček má 5 kategorií a v každé tři vítěze. Ukážeme vám i celkové tři vítěze celého indexu:

- **Kategorie Cena:** Kamali, Zaplo.cz, FlexiFin
- **Kategorie Rychlost:** Zaplo.cz, Cool Credit, Kamali
- **Kategorie Transparentnost:** Zaplo.cz, Cool Credit, CreditOn
- **Kategorie Vstřícnost:** Zaplo.cz, ViaSMS.cz, Ferratum Money
- **Kategorie Dostupnost:** Viva Credit, Cool Credit, Creditportal
- **Celkové výsledky:** Zaplo.cz, ViaSMS.cz, Kamali.



11. SHRNUÍ A NEJDŮLEŽITĚJŠÍ TIPY

Výběr vhodné půjčky je proces, který vyžaduje pečlivou přípravu a znalost základních zákonitostí úvěrového světa. Co by vám při výběru půjčky nikdy nemělo uniknout?

- Zhodnoťte, zda je půjčka nezbytná.
- Ujasněte si, jaký typ úvěru potřebujete.
- Vybírejte v online srovnávači, ušetříte si tím ověřování spolehlivosti poskytovatelů.
- Porovnávejte půjčky komplexně. Vždy vyhodnocujte:
 - cenu: v úvahu berte RPSN nebo celkový přeplatek, nikdy pouze úrok
 - transparentnost půjčky
 - flexibilitu splácení v té míře, jakou potřebujete.
- Udržujte si dobrou bonitu. Zrušte nevyužívané kreditní karty a kontokorenty, zkontrolujte si registry a žádejte o jednu půjčku. Nebo
- Žádejte o půjčku ve dvou se spolužadatelem, případně ručitelem.
- Splátky všech vašich půjček by neměly překročit 40 % vašich čistých příjmů.
- Smlouvu si pečlivě přečtěte. Nerozumíte-li něčemu, čtěte vysvětlení.

Pravidlo bezpečného půjčování: Pokud se pro půjčku rozhodnete, vybírejte pečlivě a správně, abyste minimalizovali rizika a maximalizovali přínosy.

12. SLOVNÍČEK POJMŮ

- **RPSN** (roční procentní sazba nákladů) - ukazatel výhodnosti úvěru, který zahrnuje všechny náklady spojené s půjčkou a umožňuje objektivně porovnat různé nabídky.
- **Úroková sazba** - procentní vyjádření ceny půjčených peněz obvykle uváděné jako roční (p.a.).
- **Bonita** - schopnost klienta splácet své závazky, hodnocená poskytovatelem půjčky.
- **Spotřebitelský úvěr** - neúčelový úvěr poskytovaný spotřebiteli, regulovaný zákonem o spotřebitelském úvěru.
- **Konsolidace** - sloučení více úvěrů do jednoho, obvykle za výhodnějších podmínek.
- **Refinancování** - nahrazení stávající půjčky novou, obvykle výhodnější.
- **Předčasné splacení** - splacení půjčky před původně sjednaným termínem.
- **Zajištění** - majetek nebo jiná hodnota, kterou věřitel může použít k uspokojení své pohledávky, pokud dlužník neplní své závazky.
- **Úvěrový registr** - databáze obsahující informace o úvěrové historii fyzických

Zdroje

1. Lundeia. (2025, květen). Index rychlých půjček. <https://lundeia.com/cs/pujcky/index-rychlych-pujcek/>
2. 30tipů.cz. (n.d.). Osobní půjčky: 30 tipů. <https://www.30tipu.cz/pujcky/osobni-pujcky-30-tipu/>
3. Člověk v tísní, o.p.s. (n.d.). Člověk v tísní. Dostupné z: <https://www.clovekvtisni.cz/>
4. Česká spořitelna, a.s. (n.d.). Abeceda peněz. Dostupné z: <https://www.abecedapenez.cz>
5. Česko. (2016). Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Sbírka zákonů České republiky, částka 100, s. 3794–3876.