

Tipy, ako nepreplácať na pôžičkách

V akej priemernej výške čerpajú klienti spotrebný úver a ako dlho ho splácajú? Na čom sa dá najčastejšie ušetriť v domácnostiach? Tieto i ďalšie otázky HN položili rôznym finančným inštitúciám, aby vám poradili.



ILUSTRÁČNÁ SNÍMKA: DREAMSTIME

Zuzana Žiaranová
hovorkyňa
Tatra banky

Záujem klientov o spotrebiteľské úvery každý rok rastie, keďže si môžu požičať za lacnejšie ako v uplynulých rokoch. To spôsobilo aj ich zvýšený záujem o refinancovanie starých úverov do jedného výhodnejšieho úveru. Žiadajú priemerne o úvery v sume 5 000 eur, pri refinancovaní zhruba dvojnásobok. Začínajú viac využívať elektronické distribučné kanály. Osobnú návštevu pobočky klienti často nahrádzajú kontaktovaním call centra. Ak sú klientmi banky, dokážu si vybaviť úver aj cez telefón.

NA ČOM SA DÁ UŠETRIŤ: Úroky na spotrebiteľských úveroch poklesli oproti predchádzajúcim rokom na najnižšie hodnoty, takže samotná úspora je už aj v poklese úrokov. S výhodnejšími úrokovými podmienkami súvisí aj nárast záujmu klientov o refinancovanie starých úverov, kde sme oproti roku 2016 zaznamenali nárast o deväť percent. Klientom, ktorí u nás refinancujú úvery z inej banky, aktuálne garantujeme úrokovú sadzbu od 5,9 do 8,9 percenta, pričom pri poskytovaní refinančného úveru neúčtujeme žiaden poplatok za úver. Pred poskytnutím úveru si treba premyslieť, či aj v prípade, ak by vám príjem poklesol, budete schopní splácať pôžičku aj ďalej.

Marta Cesnaková
hovorkyňa
Slovenskej sporiteľne

Každý prípad sa posudzuje individuálne, na základe bonity klienta, ktorú má v čase žiadosti o konkrétny úver. Klient musí byť schopný po posúdení celkových príjmov a výdavkov svoje úvery reálne splácať. Vlni sa priemerne splatnosť úveru pohybovala okolo sedem rokov a výška úveru okolo 8 000 eur.

NA ČOM SA DÁ UŠETRIŤ: Aktuálne ponúkame možnosť znížiť si úrokovú sadzbu pri využití programu Výhodný súčet, pri ktorom klient získa spotrebný úver s úrokovou sadzbou dve percentá. Ak má u nás osobný účet, z ktorého spláca úver, založí si sporenie a úver si aj poistí. Spotrebné úvery poskytujeme úplne bez poplatku, bez zabezpečenia či bez ručiteľa. Klient navyše neplatí ani za vedenie úveru alebo za predčasné splatenie.

Anna Jamborová
hovorkyňa
ČSOB

Posledné roky sledujeme záujem klientov o refinancovanie ich úverov, kreditných kariet, povolených prečerpaní a ďalších záväzkov do jedného s výhodnejšími podmienkami. V tomto roku je priemerná výška poskytovaného úveru takmer 7 500 eur, priemerná lehota splatnosti šesť rokov.

NA ČOM SA DÁ UŠETRIŤ: Klienti môžu ušetriť napríklad vďaka stopercentnej zľave z poplatku za spracovanie úveru. Taktiež si môžu znížiť svoju úrokovú sadzbu až o jedno percento úrokovej sadzby ročne za aktívne využívanie účtu. Pri žiadosti o úver by mali vždy zvážiť účel použitia financií. Teda, nemali by sa kvôli krátkodobej spotrebe zadlžovať na veľmi dlhé obdobie. Tiež by si mali vzhľadom na svoje príjmy a aktuálne výdavky zvážiť, o akú výšku úveru chcú žiadať. Tak, aby mali dostatočnú finančnú rezervu aj v prípade, ak ich príjmy nečakane poklesnú, respektíve výdavky stúpnu. Ak majú viacero úverov, odporúčame im, aby sa informovali o možnosti ich konsolidácie, teda spojenia do jedného. Nielen že tým získajú lepší prehľad o výdavkoch, ale tiež môžu ušetriť vďaka nižšiemu úroku.

Melinda Burdanová
riaditeľka odboru retailových produktov, Poštová banka

Záujem Slovákov o spotrebné úvery aj naďalej rastie. Momentálne sme na historickom maximume, čo sa týka priemerného objemu úveru na dospelého Slováka. Pomáhajú tomu predovšetkým úrokové sadzby, ktoré ľudia využívajú aj na refinancovanie starých úverov. Vďaka tomu dokážu ušetriť alebo za rovnakú mesačnú splátku získať peniaze navyše. Ľudia reagujú na pojmy refinancovanie či konsolidácia a využívajú ich čoraz častejšie. Priemerná výška spotrebného úveru u nás je okolo sedemtisíc eur so splatnosťou sedem rokov.

NA ČOM SA DÁ UŠETRIŤ: Ušetriť môže klient refinancovaním, a to najmä v prípade, ak refinancuje staršie úvery, keď boli priemerné úroky na trhu oveľa vyššie, než sú v súčasnosti. Ďalším možným spôsobom je využívať výhody vernostného programu Veľké plus. Klient je tak každý mesiac odmenený za aktívne využívanie osobného účtu napríklad zľavou z úrokov na pôžičke jedným percentom alebo môže získať povolené prečerpanie až do 300 eur bez úroku. Ľuďom pri refinancovaní úverov radíme, aby si najprv preverili, či sa im to oplatí. Treba porovnávať nielen výšku úrokov, ale aj ďalšie poplatky s tým súvisiace.

Roman Müller
analytik
Home Credit

V posledných rokoch ľudia požadujú od úverov predovšetkým vysokú flexibilitu. Rastie záujem o úvery, pri ktorých si môžu klienti ľahko a bez zbytočných poplatkov zmeniť napríklad výšku splátky, predĺžiť či skrátiť lehotu splatnosti, opakovane čerpať peniaze alebo predčasne splatiť požičanú sumu. Do popredia záujmu sa dostávajú tiež rôzne doplnkové služby, napríklad asistenčné služby, ktoré pomáhajú v prípade poruchy vozidla na ceste, nehode a podobne. Priemerná výška úveru je približne tritisíc eur, lehota splatnosti 70 mesiacov.

NA ČOM SA DÁ UŠETRIŤ: Už len porovnaním parametrov ponuky poskytovateľov môžete ušetriť. Zásadným je ukazovateľ ročnej percentuálnej miery nákladov (RPMN), ktorý zahŕňa všetky náklady spojené s úverom. Všeobecne platí, že pre vyššie sumy s dlhšou lehotou splatnosti je RPMN nižší ako pri malej sume na krátky čas. Ušetriť sa dá aj konsolidáciou pôžičiek, teda zlúčením niekoľkých úverov do jedného. Na trhu možno nájsť akčné ponuky, ktoré vás odmenia napríklad za riadne splácanie formou zníženia úrokov alebo vrátenia časti splátky. Je dôležitá aj vlastná „finančná disciplína“.

Dušan Antoš
BNP Paribas Personal
financie SA

Počas roku 2017 si všimáme, že klienti sú viac orientovaní na kreditné karty ako na spotrebiteľské úvery. Je to pochopiteľné vzhľadom na viacnásobné výhody kreditnej karty, ako sú jednoduchý prístup k peniazom, možnosti cashbacku a rozsiahly rámec finančných možností. Kreditné karty zohrávajú dôležitú úlohu pri udržiavaní zdravého úverového profilu, najmä ak klienti v budúcnosti plánujú žiadať o hypotéku, prípadne inú väčšiu investíciu. Peniaze môžu klienti vyčerpať a splatiť ich s nulovým úrokom počas 50-dňového bezúročného obdobia. Pri väčších objemoch majú možnosť uhradiť nižšiu splátku v minimálnej výške tri percentá z vyčerpanej sumy.

NA ČOM SA DÁ UŠETRIŤ: Slovenskí spotrebiteľia majú veľmi dobré finančné povedomie a pred každým novým úverom si dôkladne porovnávajú všetky ponuky dostupné na trhu. Konkurenčný boj bánk na trhu hypoték a spotrebiteľských úverov o najlacnejší úver je výhodou pre záujmy klienta. Klienti žiadajúci o refinancovanie ich existujúcich úverov u nás získajú úrok nižší minimálne o jedno percento ako v iných bankách. Pri zameraní na úverové produkty je potrebné mať finančnú disciplínu.