

## Úvěrové produkty

jsou takové produkty finančního trhu, které umožňují „načerpát“ volné finanční prostředky někoho jiného, za což je však požadována jistá cena ve formě úroku.

Při využívání těchto produktů mě zajímá především:

- úroky** - o kolik navíc budu muset vrátit
- doba splatnosti** - za jak dlouho budu muset všechny půjčené peníze vrátit
- splátky** - kolik a jak často budu muset splácet
- riziko** - jaká je pravděpodobnost, že nebudu schopen splácet (a co se pak stane?)
- poplatky** - kolik za tuto službu budu muset zaplatit

Přehled úvěrových produktů:

<i>Název</i>	<i>Popis</i>
<b>kontokorent (debet)</b>	úvěrový nástroj zřízovaný k běžnému účtu, kdy lze využívat peníze banky nad rámec vlastních prostředků na účtu, maximálně však do výše sjednaného limitu
<b>kreditní karta</b>	úvěrový nástroj, kdy dlužník čerpá peníze banky ze samostatného úvěrového účtu; obdobným produktem je úvěrová karta vydávaná splátkovými společnostmi
<b>spotřebitelský úvěr</b>	většinou neúčelový úvěr, kterým lze financovat téměř cokoliv
<b>úvěr ze stavebního spoření</b>	účelový úvěr (na bydlení) kombinovaný se stavebním spořením; díky tomu lze získat výhodnější podmínky než u tradičních forem úvěrů
<b>hypotéka</b>	dlouhodobý účelový úvěr (na bydlení) zajištěný nemovitostí pomocí zástavního práva, které se bance k této nemovitosti zřídí
<b>úvěr z obchodního styku</b>	vzniká tehdy, když něco odeberu „na fakturu“, tedy užívám zboží nebo službu, aniž bych zaplatil (telefon, internet, voda, elektřina, plyn atd.). Po nějakou dobu tedy „užívám“ peníze svého dodavatele.

### Leasing

nejedná se o úvěr, jeho podstatou je nájem pořizované věci; předmět leasingové smlouvy je po celou dobu jejího trvání majetkem leasingové společnosti, která ho po uplynutí doby nájmu odprodá nájemci

Základní pojmy:

**Věřitel**

je ten, kdo poskytl své volné finanční prostředky (nabídka).

**Dlužník**

je ten, kdo si chybějící finanční prostředky půjčil (poptávka).

**Jistina**

je výše poskytnutého úvěru, která je uvedena v úvěrové smlouvě a z níž jsou dlužníkem placeny úroky.

**Úrok**

je „odměna“ věřiteli za to, že se vzdává svých finančních prostředků (nemůže s nimi po nějakou dobu disponovat). Její výše je vázána především na riziko, že dlužník nebude schopen svůj dluh splatit. Platí tedy, že čím vyšší riziko věřitel podstupuje, tím vyšší požaduje úrok.

**p.a.**

z latinského výrazu per annum, neboli ročně; úroky z dané částky za rok

**RPSN**

roční procentní sazba nákladů; zahrnuje veškeré náklady spojené s poskytnutím úvěru (úroky, poplatky, provize atd.)

**Pozor na...**

- tzv. bezúročné období (doba, po kterou není třeba platit úroky)
- změny smluvních podmínek (např. po skončení fixace u hypotéčních úvěrů)
- zajištění (ručení), tedy svým způsobem omezené vlastnictví
- smluvní podmínky a důsledky jejich porušení - **dodatečné poplatky a penále!**