

JACOB DANIEL'S
FINANCE GROUP

UVÁDZAJÚ TÉMU

Analýza nákupov na splátky

Čo sú nákupy na splátky ?

- Nákup na splátky je forma nákupu, využívaná predovšetkým v prípade že klient nemá v čase nákupu dostatok financií na uhradenie plnej sumy tovaru, takže za určitých podmienok a poplatkov sa zmluvne zaviazá že tovar aj s úrokom zaplatí po menších čiastkach za určité časové obdobie, tieto transakcie prebiehajú v závislosti od toho o aký typ nákupu na splátky sa jedná.

Typy nákupov na splátky:

- Bežný nákup na splátky na bežné produkty spotreby väčšinou nepresahujúci hodnotu 8000 €
- Leasing, najčastejšie využívaný na nákup/prenájom dopravných prostriedkov, zriedkavo na stroje alebo nehnuteľnosti
- Úvery - predovšetkým hypotéky, spotrebné úvery a iné

Výhody a nevýhody nákupov na splátky

- Výhody:
 1. Vieme získať a využívať majetok na ktorý fyzicky nemáme a zaplatíme za to na začiatok veľmi nízky obnos peňazí
 2. Teda získame istý druh pôžitku
 3. Tím že sme takmer nič nezaplatili, môžeme ušetrené peniaze investovať inak

Výhody a nevýhody nákupov na splátky

- Nevýhody
 1. Zaviažeme sa na platenie istých finančných pohľadávok na dlhšie časové obdobie, a teda musíme časť rozpočtu vymedziť pre splácanie tohto bremena
 2. Musíme rešpektovať zmluvné podmienky a nariadenia z nich plynúce
 3. Zaplatíme rôzne poplatky navyše
 4. V prípade nedodržania nejakého bodu zmluvy vieme často prísť o nemalé finančné obnosy za platenie pokút a penále

Splátkové spoločnosti na slovensku:



Bežný nákup na splátky

- Uplatňuje sa predovšetkým na nákup spotrebičov, elektroniky, príslušenstva a podobných tovarov, dá sa uplatniť aj na dovolenky alebo dokonca plastické operácie
- Limit hodnoty tovaru, začína väčšinou okolo 100€ a väčšinou siaha maximálne do hranice cca 8000 €, ojedinele aj 17000 €
- Podmienky:
 1. 18+
 2. Pravidelný dokladovateľný príjem
 3. Trvalý pobyt na území SR
- Postup: Vypíše sa žiadosť o udelenie tovaru na splátky s priložením požadovaných dokumentov: OP, potvrdenie zamestnávateľa o výške príjmu zamestnanca. Následne žiadosť posúdi spoločnosť
- Nakupujúci sa stáva vlastníkom ihneď po podpise zmluvy

Bežný nákup na splátky

- Výhody
 1. Jednoduchosť, rýchlosť a dostupnosť vybavenia , v prípade trvalého pracovného pomeru možnosť vybavenia len na OP
 2. Kupujúci vlastní predmet ihneď po podpise zmluvy
 3. Na začiatku zaplatíte akontáciu
- Nevýhody
 1. Uplatňuje sa na konkrétny tovar, teda musíte dopredu vedieť čo si presne chcete zaobstaráť
 2. Napríklad v prípade materskej dovolenky vo väčšine prípadoch potrebujete spolužiadateľa, na koľko príjem nie je dostatočný na získanie úveru
 3. Na začiatku zaplatíte akontáciu

Bežný nákup na splátky

- Čo všetko zaplatím ?
 1. Na začiatku zaplatíte akontáciu(ak bola zmluvne dojednaná), pohybujúcu sa vo výške od 0% do 90%
 2. Následné splácame splátku aj s úrokom počas určitého časového obdobia, nasledujúci mesiac po uzavretí zmluvy
 3. Doplatiť sa dá pripoistenie splácania v prípade neočakávaných životných udalostí ako smrť, vážne trvalé zranenia a podobne

Leasing

- Využíva sa predovšetkým na kúpu dopravných prostriedkov, zriedkavo aj na stroje a nehnuteľnosti
- Horná hranica záleží od príjmu klienta a iných dôležitých skutočností
- Existujú 3 druhy:
 1. Operatívny
 2. Finančný
 3. Spätný
- Podmienky:
 1. 18+
 2. Pravidelný dokladovateľný príjem
 3. Trvalý pobyt na území SR
- Postup: na začiatok poskytnete základné informácie na základe ktorých vám leasingova spoločnosť nezáväzne vypočíta splátkový kalendár, ak s ním súhlasíte tak musíte okrem OP predložiť aj druhý doklad (VP, pas), potvrdenie zamestnávateľa o výške príjmu zamestnanca, výpis z účtu, následne leasingova spoločnosť skontroluje požadované údaje a pripraví vám zmluvu, po jej podpise podpíšu zmluvu s tretiou stranou (napr. predajca automobilov), zaplatíte predajcovi akontáciu, zvyšok mu zaplatí leasingova spoločnosť a prevezmete si tovar od predajcu
- Vlastníkom ostáva leasingova spoločnosť po celú dobu splácania

Leasing

- Výhody:
 1. Jednoduchosť, rýchlosť a dostupnosť vybavenia
 2. Ak má leasingova spoločnosť väčšie obraty môže získať získať zľavy na poistenie
 3. Zaplatenie akontácie na začiatku
- Nevýhody:
 1. Vlastníkom majetku je leasingova spoločnosť
 2. Leasingova spoločnosť vyžaduje platenie istých služieb napr. pri automobile vyžadujú platenie havarijného poistenia
 3. Zložité vybavenie v prípade jazdeného vozidla
 4. Zaplatenie akontácie na začiatku

Operatívny leasing

- Pomerne nový druh, najčastejšie využívaný na financovanie aut, je to forma dlhodobého prenájmu vozidla, pričom na konci obdobia ostáva vlastníkom vozidla leasingova spoločnosť, všetky záležitosti platí leasingova spoločnosť (napr. havarijné poistenie, zimnú výbavu alebo pravidelný servis), vy platíte len nájom a pohonné látky, výhodou je že za škody a opravy nesie zodpovednosť leasingova spoločnosť, nevýhodou je že musíte dobre odhadnúť počet najazdených KM, pretože za rovnaký počet kilometrov pod odhadom dostanete 2-krát menej peňazí ako zaplatíte nad odhadom

Finančný leasing

- Najčastejšie využívaný typ FO, rozdielom je že po ukončení splácania môže klient odkúpiť predmet za symbolickú sumu a stane sa jeho vlastníkom, v tomto prípade zodpovednosť za škody a opravy nesie klient, rovnako si platí sám všetky ostatné záležitosti(napr. zimnú výbavu alebo pravidelný servis) a je povinný si platiť havarijné poistenie

Spätný leasing

- Najčastejšie využívaný podnikateľmi a firmami, možnosť ako získať voľné finančné prostriedky zo strojov, aut, hnutel'ného a nehnuteľného majetku na investovanie do podnikania, funguje to tak že sa určí cena predmetu a od nej sa odpočíta akontácia, túto sumu vyplatí leasingova spoločnosť klientovi a určí mu dobu splácania a výšku mesačnej splátky, až do splatenia dlžnej sumy sa stáva leasingova spoločnosť dočasným majiteľom

Leasing

- Čo všetko zaplatím ?
 1. Na začiatku zaplatíte akontáciu(ak bola zmluvne dojednaná), pohybujúcu sa vo výške od 0% do 90%
 2. Následné splácame splátku aj s úrokom počas určitého časového obdobia, nasledujúci mesiac po uzavretí zmluvy
 3. Navyše v **operatívnom** prípade zaplatíme len pohonné látky, v **finančnom** prípade zaplatíme pohonné látky, škody a opravy, servis, pneumatiky, zimnú výbavu a povinne havarijné poistenie
 4. Doplatiť sa dá pripoistenie splácania v prípade neočakávaných životných udalostí ako smrť, vážne trvalé zranenia a podobne
 5. Zriedkavo poplatok za poskytnutie leasingu cca 1 % hodnoty produktu(netýka sa operatívneho leasingu)

Úvery

- Dá sa využiť na čokolvek
- Horná hranica záleží od príjmu klienta a iných dôležitých skutočností
- Poznáme
 1. Úvery na bývanie-hypotéky, stavebné úvery
 2. Spotrebné úvery
 3. Krátkodobé spotrebné úvery
- Postup: Podáte žiadosť o úver na pobočke banky, tá si vás overí vašu finančnú históriu a spoľahlivosť, či vám môže vôbec úver poskytnúť, následne doložíte všetky potrebné doklady, ako OP, potvrdenie zamestnávateľa o výške príjmu zamestnanca, v prípade hypotéky aj znalecký posudok na jej cenu, s tohto banka určí výšku v jednotlivých typoch úverov akú vám môže poskytnúť, navrhne vám podmienky úveru, o výške úveru, dobe splácania, mesačnej splátke a iných podmienkach a vy už len schválite úver, následne vám banka prevedie peniaze na účet

Úvery

- Výhody:
 1. Majetok ktorý si zaobstaráte za úver je váš, teda môžete si s nim robiť čo chcete napr. ho predáť
 2. Pri spotrebnom úvere na auto si môžete zaobstarať aké chcete, nové aj ojazdené
 3. Na začiatku neplatíte žiadnu akontáciu
 4. Nemusíte platiť havarijné poistenie a iné služby ako v leasingu
- Nevýhody:
 1. Banka si overí váš príjem a nahliadne do úverového registra, respektíve môže vyžadovať nejakú formu ručenia, a kvôli tomu sa vám nemusí podariť získať úver
 2. Kvôli dlhšej dobe splácania a rôznym poplatkom sa vám môže pôžička značne predražiť
 3. V prípade hypotéky ručíte svojim majetkom

Spotrebný úver

- Účelový
 1. Požaduje sa doklad o použití
 2. Nižšia sadzba
- Bezúčelový
 1. Použiteľný na čokoľvek
 2. Vyššia sadzba

Americká hypotéka

- Použiteľná na čokoľvek
- Ručí sa nehnuteľnosťou, obvykle do výšky 90% ceny nehnuteľnosti
- Nižší úrok
- Dlhšia splatnosť
- **Negatíva**
 1. Riziko straty nehnuteľnosti
 2. Vyššie poplatky

Úvery

- Čo všetko zaplatím ?
 1. Splácame splátku aj s úrokom počas určitého časového obdobia, nasledujúci mesiac po uzavretí zmluvy až do zaplataenia celej istiny
 2. Doplatiť sa dá pripoistenie splácania v prípade neočakávaných životných udalostí ako smrť, vážne trvalé zranenia a podobne
 3. V prípade hypotéky treba navyše zaplatiť
 - a) Znalecký posudok od 100 € do 300 €
 - b) Návrh na vklad do katastra 66 €
 - c) List vlastníctva 8 €
 - d) Kópiu katastrálnej mapy 8 €
 4. Zriedkavo poplatok za poskytnutie úveru, zhruba 1 % istiny

Porovnanie: 1000EUR, 12 mesiacov

	splátka	poplatok	sadzba	RPMN	celk. čiastka
Quatro	95,82	0		32,09%	1 149,84
HomeCred it	91,4	0		18,9 %	1096,80
Cetelem	91,20	0		18,39%	1094,46

	splátka	poplatok	sadzba	RPMN	celk. čiastka
čsob	87,87	0	9,90 %	10,36%	1 054,44
Tatrabanka	87,41	20,00	8,90 %	13,51 %	1068,92

Porovnanie: 1000 EUR, 30 mesiacov

	splátka	poplatok	sadzba	RPMN	celk. čiastka
Quatro	41,88	0		20,68%	1 256,40
HomeCredit	38,3	0		11,6 %	1 149,00
Cetelem	41,13	0		18,35%	1 233,98

	splátka	poplatok	sadzba	RPMN	celk. čiastka
čsob	37,76	0	9,90 %	10,35%	1 132,85
Tatrabanka	37,30	20,00	8,90 %	11,06 %	1 139,00

RPMN

- ročná percentuálna miera nákladov
- všetky poplatky

$$\sum_{l=1}^M S_l (1 + \text{APR}/100)^{-t_l} = \sum_{k=1}^N A_k (1 + \text{APR}/100)^{-t_k}$$

S_l - čiastky poskytnuté veriteľom v čase t_l

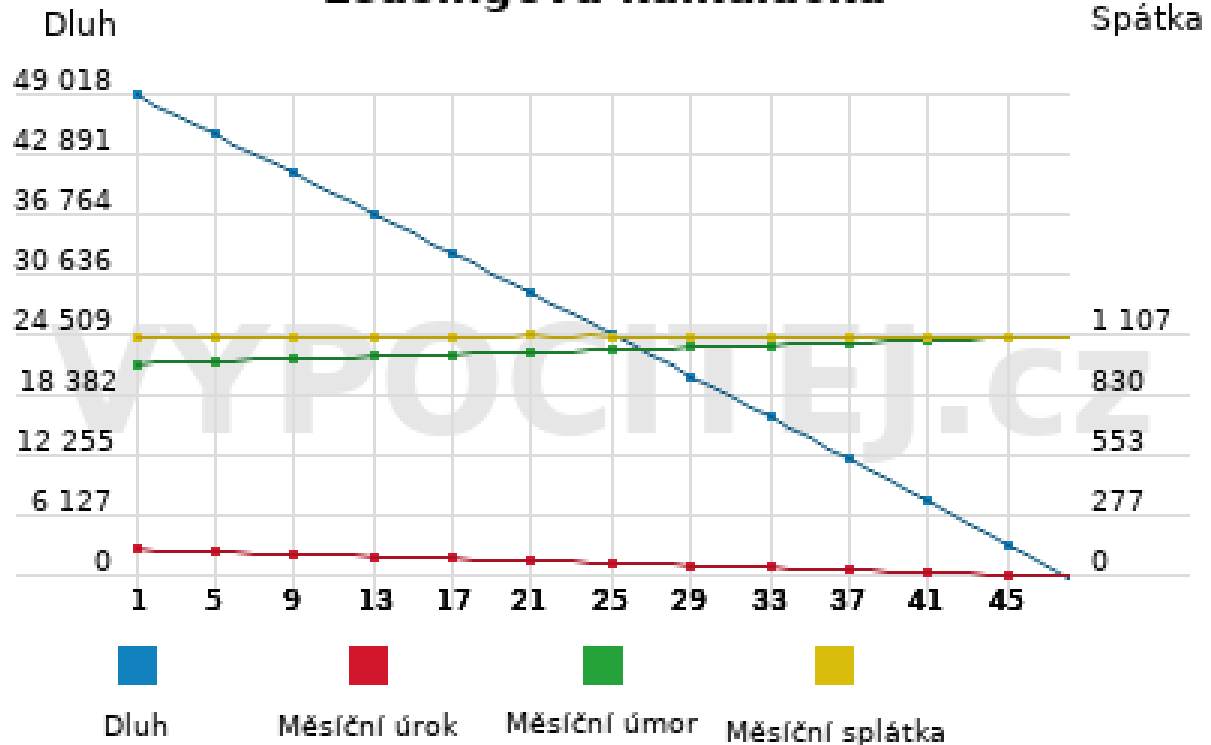
A_k - čiastky vyplácané dlžníkom v čase t_k

APR – hľadaná percentuálna miera nákladov

Ukážka výpočtu úrokov

- Požičiame si 50000 €, ročný úrok 3 %, splácame 4 roky

Leasingová kalkulačka



měsíc	počáteční hodnota	úrok	poplatky	úmor	konečná hodnota
1	50 000	125	0	982	49 018
2	49 018	123	0	984	48 034
3	48 034	120	0	987	47 047
4	47 047	118	0	989	46 058
5	46 058	115	0	992	45 067
6	45 067	113	0	994	44 073
7	44 073	110	0	997	43 076
8	43 076	108	0	999	42 077
9	42 077	105	0	1 002	41 076
10	41 076	103	0	1 004	40 072
11	40 072	100	0	1 007	39 065
12	39 065	98	0	1 009	38 056
13	38 056	95	0	1 012	37 044
14	37 044	93	0	1 014	36 030
15	36 030	90	0	1 017	35 014
16	35 014	88	0	1 019	33 995
17	33 995	85	0	1 022	32 973
18	32 973	82	0	1 024	31 949
19	31 949	80	0	1 027	30 922
20	30 922	77	0	1 029	29 892
21	29 892	75	0	1 032	28 860
22	28 860	72	0	1 035	27 826
23	27 826	70	0	1 037	26 789
24	26 789	67	0	1 040	25 749
25	25 749	64	0	1 042	24 706
26	24 706	62	0	1 045	23 662
27	23 662	59	0	1 048	22 614
28	22 614	57	0	1 050	21 564
29	21 564	54	0	1 053	20 511
30	20 511	51	0	1 055	19 456
31	19 456	49	0	1 058	18 397
32	18 397	46	0	1 061	17 337
33	17 337	43	0	1 063	16 273
34	16 273	41	0	1 066	15 207
35	15 207	38	0	1 069	14 139
36	14 139	35	0	1 071	13 067
37	13 067	33	0	1 074	11 993
38	11 993	30	0	1 077	10 916
39	10 916	27	0	1 079	9 837
40	9 837	25	0	1 082	8 755
41	8 755	22	0	1 085	7 670
42	7 670	19	0	1 088	6 583
43	6 583	16	0	1 090	5 492
44	5 492	14	0	1 093	4 399
45	4 399	11	0	1 096	3 304
46	3 304	8	0	1 098	2 205
47	2 205	6	0	1 101	1 104
48	1 104	3	0	1 104	0

Ukážka výpočtu úrokov

- Výpočtom sme dostali že mesačne musíme platiť 1107 € a zaplatíme celkom 53122 € teda úrok bude 3122 €

Zdroje:

- www.nay.sk
- www.quatro.sk
- www.alza.sk
- www.webnoviny.sk
- www.podnikam.sk
- www.nbs.sk
- www.ekonomika.sme.sk
- www.vypocet.sk
- www.123pozicky.sk
- www.openiazoch.zoznam.sk
- www.finance.sk
- www.moneytoo.sk
- https://ekonomika.sme.sk/kalkulacky/spotrebitelsky-uver-rpmn-rpsn.php?pozicka=1+000%2C00&splatka=87%2C87&doba=12&doba_interval=4&interval=4&naklad1=20&dni1=0&naklad2=0%2C00&dni2=0
- <https://ekonomika.sme.sk/kalkulacky/uverova-kalkulacka.php?suma=1000&urok=9%2C90&rok=1&interval=12&typ=po>
- https://en.wikipedia.org/wiki/Annual_percentage_rate
- <https://eshop.quatro.sk/eshop?oid=1129>
- <https://i-calc.homecredit.sk/icalc/>
- <http://www.123pozicky.sk/americka-hypoteka/detail/>

Ďakujeme za pozornost!