

7 pravidel bezpečného půjčování

Před sjednáním úvěru je vhodné si připomenout základní pravidla bezpečného půjčování. Jen tak eliminujete riziko exekuce, která může vyústit až v osobní bankrot.

1. Půjčka by měla být účelová

Ze všeho nejdůležitější je se ujistit, zda **půjčku opravdu potřebujete**. Půjčujte si jen na nezbytné věci. Jestliže účelem úvěru má být týdenní dovolená, nový mobilní telefon nebo zaplacení už stávající půjčky, raději na úvěr zapomeňte a **situaci řešte zodpovědněji**. Dovolenu si odpuštěte, telefon si poříďte levnější a stávající půjčku refinancujte. Vždy si buďte jistí tím, že úvěr zvládnete splácet i **v případě krátkodobého vypadnutí příjmu**.

2. Při splácení je vhodné tvořit finanční rezervu

Správně nastavená výška měsíční splátky je alfou omegou úspěšného splácení. Nikdy by neměla převyšovat částku, která vám zbude **po odečtení výdajů od příjmů**. Rozhodně by se neměla ani rovnat této sumě. Při rozumné splátce by vám každý měsíc měli zbýt **peníze na tvoření finanční rezervy**.

3. Porovnávat nabídky se vyplatí

Bohatá nabídka úvěrů nám dává možnost **nekývnout na první bez rozmyslu**. Na trhu je nespočet bank a nebankovních společností, jejichž půjčky se od sebe podmínkami výrazně liší. Nebojte se **porovnávat jednotlivé parametry** a vybrat tu nejlepší půjčku pro vás. K rychlému a snadnému srovnání můžete využít internetové kalkulačky, které vám nabídnou dokonalý přehled.

4. Úroková sazba nerozhoduje o výhodnosti úvěru

Při výběru se rozhodně neorientujte jen podle úrokové sazby. Ta totiž není rozhodujícím parametrem. Mnohem více **o výhodnosti a ceně úvěru vypovídá roční procentní sazba nákladů (RPSN)**. Součástí RPSN je nejen úrok, ale i všechny případné poplatky, které jsou s danou půjčkou spojené.

5. Přečíst a porozumět smlouvě je nezbytné

Zajímejte se o podmínky úvěru a čtěte smlouvu. **Akční nabídky jsou často podmíněny** sjednáním kreditní karty, bankovního účtu, životního pojištění nebo určitou výší půjčky. Někdy zas poskytovatelé mají nastavené pro spotřebitele nevýhodné termíny splatnosti. Týdenní či denní splátky nejsou to, co by si mnozí přáli. **Přečíst a porozumět smlouvě** je proto velmi důležité. Na případné nejasnosti se ptejte. Nemáte-li dostatek času a klidu k prostudování obchodních podmínek na pobočce, pak si **smlouvu vyžádejte k pročetí domů.**

6. Neschopnost splácet řešte včas

Jestliže se dostanete do neschopnosti splácet, rozhodně **před problémem neutíkejte.** Vše aktivně řešte s věřitelem. Snažte se domluvit na odložení splátky, vyjednejte si nové výhodnější podmínky díky refinancování a konsolidaci nebo si sjednejte zcela nový splátkový kalendář. Budete-li řešení problému odkládat, může vše **vyústit až exekucí a osobním bankrotem.**

7. Na možné problémy buďte připraveni

I přestože se budete řídit pravidly zodpovědného půjčování, nikdy se nemůžete být jistí, že vše se obejde bez komplikací. Nenadálé životní situace vás mohou dostat do finančních problémů, proto **předvídejte a snažte se případné komplikace eliminovat.** Vhod přijde dostatečná finanční rezerva, která vám pomůže zaplatit minimálně **splátky na půl roku dopředu.** Především u úvěrů na několik desítek let zvažte i **pojištění schopnosti splácet.**