

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Škola:	Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9
Projekt MŠMT ČR:	EU PENÍZE ŠKOLÁM
Číslo projektu:	CZ.1.07/1.5.00/34.0536
Název projektu školy:	Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice
Šablona VI/2:	Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT
Číslo šablony:	VY_62_INOVACE_FIG_922
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finanční trh a jeho produkty
Autor, spoluautor:	Ing. Ivana Jirásková
Název DUMu:	Konsolidace úvěru
Pořadové číslo DUMu:	14
Stručná anotace:	
Cílem materiálu je seznámit s problematikou konsolidace úvěrů.	
Ročník:	3.
Obor vzdělání:	63-41-M/01 Ekonomika a podnikání
Metodický pokyn:	Rozbor výhod konsolidace a ukázkového příkladu
Výsledky vzdělávání:	Žák se orientuje v problematice konsolidace úvěrů
Vytvořeno dne:	4. června 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Konsolidace úvěrů

Konsolidace úvěrů je jednou z možností, jak vyřešit nesplácení úvěru.

Konsolidace = sloučení několika úvěrů/půjček v jednu.

Smysl konsolidace – sloučení pohledávek do jedné, ze které jsou všechny pohledávky.

Poskytovatelem konsolidace jsou zejména banky např. GE Money Bank, Komerční banka aj. Zájem o tuto službu neustále narůstá.

Konsolidovat lze (odlišuje se u jednotlivých bank):

- spotřebitelské půjčky
- úvěry od splátkových společností
- úvěry čerpané prostřednictvím kreditních a splátkových karet
- kontokorenty

Výhody konsolidace:

- 1) snížení výše splátky a volba data splátek
- 2) snížení poplatku (na minimum)
- 3) možné prodloužení (až na 96 měsíců) i zkrácení doby splácení
- 4) získání dodatečných finančních prostředků
- 5) zjednodušení a zpřehlednění
- 6) výhodnější úroková sazba
- 7) přizpůsobení parametrů nového úvěru.

Podmínky pro žadatele konsolidace
(stanovené bankou):

- a) dosud bezproblémové splácení závazků
- b) dva průkazy totožnosti
- c) potvrzení o výši příjmu
- d) smluvní dokumentace k úvěrům pro konsolidaci.

Druhy konsolidace:

1) **nezajištěná** – např. IQ půjčka GE Money Bank

2) **zajištěná nemovitostí**

- určena pro úvěry v hodnotě nad 600 000Kč

- nižší úroková sazba než u nezajištěných

- nabízí pouze GE Money Bank.

Ukázkový příklad

Klient se rozhodl konsolidovat své půjčky. Nechá si pomocí kalkulačky sestavit návrh svých úspor.

Potřebné údaje – výše měsíční splátky, částka, která zbývá doplatit.

- 1.úvěr: měsíční splátka 1 400 Kč, doplatit 25 000 Kč
- 2.úvěr: měsíční splátka 6 700 Kč, doplatit 320 000 Kč
3. Kreditní karta: splátka 2 100 Kč, doplatit 14 000 Kč

Klientem vybrána min. doba splácení 72 měsíců

	Vaše volba	Tip 1	Tip 2*
Výše úvěru	359 000 Kč	359 000 Kč	359 000 Kč
Délka splatnosti	72 měsíců	96 měsíců	240 měsíců
Úroková sazba	14.70 %	14.70 %	10.39 %
Současná výše měsíčních splátek	10 200 Kč	10 200 Kč	10 200 Kč
Nová výše měsíčních splátek	7 532,69 Kč	6 380,23 Kč	3 557,70 Kč
Měsíčně ušetříte	2 668 Kč	3 820 Kč	6 643 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	0 Kč	0 Kč	4 000 Kč
Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu	0 Kč	0 Kč	200 Kč

Měsíční poplatek za vedení běžného účtu	59 Kč	59 Kč	59 Kč
Poplatek za bezhotovostní příchozí transakci	5 Kč	5 Kč	5 Kč
RPSN*	16.1 %	16.1 %	12.3 %
Poplatek za načerpání	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celková částka splatná spotřebitelem	546 961,68 Kč	618 646,08 Kč	921 208,00 Kč
Zajištění nemovitostí	Ne	Ne	Ano

Otázky:

- 1) Jaké dokumenty si připraví žadatel o konsolidaci?
- 2) Uveďte alespoň 4 výhody konsolidace.
- 3) Zamyslete se, kdy je pro klienta konsolidace výhodná.

Zdroje:

Zdroje obrázků a animací –
kliparty sady Microsoft Office.