

Kako varno in informirano do ugodnega kredita?

Z informirano odločitvijo o najemu kredita boste poskrbeli za svojo finančno varnost in občutno prihranili pri stroških. Za vas smo pripravili izobraževalno orodje, ki vam bo v pomoč pri iskanju najbolj ugodnega kredita in pri pripravi finančnega načrta za njegovo odplačevanje.



Če razmišljate o najemu kredita, vam svetujemo, da pred odločitvijo pridobite nekaj pomembnih informacij. V pomoč vam bo naš vodnik, v katerem vam predstavljamo najpomembnejša orodja za odločanje o najemu kredita in izbiro primerne ponudbe.

S pomočjo našega vodnika si boste lažje odgovorili na naslednja vprašanja:

- Ali res potrebujem kredit?
- Kolikšen kredit si lahko privoščim?
- Kakšen kredit je primeren zame?
- Kakšen kredit izbrati in kako najti dobro ponudbo?

Vzemite si nekaj časa in preberite vsebino.

Ali res potrebujem kredit?



Pred najemom kredita, pa tudi preden za nakup uporabite limit, ali naročite novo (dodatno) kartico, se vprašajte:

- Ali lahko z nakupom počakam in zanj raje privarčujem?

Če nakup ni nujen in lahko počakate, lahko redno varčujete in ga kasneje lahko kupite brez zadolževanja. To je posebej enostavno, če večje nakupe načrtujete vnaprej.

Primer:

Zanima vas nakup pralno sušilnega stroja v vrednosti 600 evrov.

1. Varčevanje: če lahko vsak mesec privarčujete 50 € in sklenete obročno varčevanje z obrestno mero 0,5 %, boste v 1 letu privarčevali 601,63 €.

2. Obstoječi prihranki: denar za nakup imate, vendar bi prihranke raje vezali. Slaba odločitev: 1-letna vezava z obrestno mero 0,3 % vam bo prinesla le 1,80 € obresti. Če najamete kredit, bo "izguba" precej večja.

3. Kredit: za izposojlo denarja za nakup s stroškom 10 %, ki ga vračate v zneskih po 50 €, boste potrebovali 13 mesecev in plačali 34,84 € obresti.

Nasvet. Če pogosto `podležete` spontanim nakupom, si pred vsakim večjim nakupom vzemite dva dni časa za premislek. Mogoče se vam nakup ne bo več zdel tako nujen.

- Ali lahko do zelenega izdelka pridem z manj denarja?

Mnoge izdelke je mogoče kupiti tudi iz druge roke in to bistveno ceneje. Prebrskajte spletne oglasnike, povprašajte prijatelje, znance... Če je nov izdelek za vas edina prava izbira, premislite, kakšen izdelek bo ustrezal vašim potrebam, nesmiselno je namreč plačevati za izdelek, ki ponuja več kot potrebujete, ali ga zato morda celo ne boste uporabljali. In seveda ne pozabite primerjati cen med različnimi ponudniki.

Je nakup z zadolževanjem za vas smiseln ali ne?

Za nekatere nakupe se je smiselno zadolžiti, pri drugih pa le po nepotrebnem tvegate stroške in težave. Spoznajte torej razliko med dobrim in slabim dolgom.

Kaj je dober dolg?

Dober dolg je tisti, ki si ga lahko privoščite, z njim pa dosežete za vas koristen nakup. Dober dolg sloni na realističnem načrtu odplačila in pomeni, da ste našli najugodnejši način za izposojlo denarja, torej najprimernejšo obliko kredita, ugodno obrestno mero, primeren znesek dolga in čas odplačila ter pogodbene pogoje, ki ustrezajo vašim potrebam in finančnim zmožnostim.

Nekaj primerov dobrega dolga:

- Nakup avtomobila za prevoz v službo: če nimate drugih možnosti za prevoz, je nakup avtomobila za vas nujen. Pri izbiri naj bodo vodilo vaše realne potrebe in zmožnosti, poleg nakupne cene pa ne pozabite upoštevati tudi stroške vzdrževanja in zavarovanja izbranega modela avtomobila.
- Nakup novih gospodinjskih aparatov: iztrošene aparate, ki jih potrebujete za kuhanje, pranje, hlajenje, idr., seveda morate zamenjati. Pri izbiri imejte poleg funkcionalnosti aparatov v mislih tudi prihranek pri energiji, zato je pametno kupiti energijsko varčnejše aparate.
- Zadolžitev za pridobivanje novih znanj in veščin: pridobitev višje stopnje izobrazbe lahko pomeni višji dohodek, pridobljeno strokovno znanje širi vaše možnosti pri zaposlovanju ali opravljanju dejavnosti.

Kaj je slab dolg?

Slab dolg je praviloma najet za nakup, ki ni nujen ali smiseln, obenem pa dolg preveč obremenjuje vaš mesečni proračun in zmanjšuje vaše premoženje. Dolg pogosto ne temelji na realističnem načrtu odplačila.

Nekaj primerov slabega dolga:

- Najetje kredita za drage počitnice, ki si jih ne morete privoščiti: namesto zadolževanja v tak (nesmiseln) namen raje naredite varčevalni načrt za počitnice, ki si jih lahko privoščite.

- Nakup novega avtomobila: če ne potrebujete novega avtomobila, raje dvakrat premislite. Novi avtomobili hitro izgubljajo vrednost, obenem pa jih odplačujemo dlje kot ugodnejše rabljene avtomobile. Ob finančnih težavah nekateri potrošniki ostanejo celo brez avtomobila, ostane pa jim dolg, ki ga je zanj še potrebno poravnati.
- Najetje kredita za plačilo računov in poplačilo obstoječih dolgov: takšno zadolževanje lahko še zaostri vaše finančne težave. Nujno potrebujete finančni načrt, ki vam bo omogočil življenje brez novega zadolževanja in realističen načrt odplačila vaših obstoječih dolgov.

Kako se izogniti slabemu dolgu?

Če je odgovor na katero koli od spodnjih vprašanj negativen, gre mogoče za slab dolg:

- Ali bo najem kredita na dolgi rok izboljšal moje finančno stanje?
- Ali sem primerjal ponudbe in našel zase najboljši nakup?
- Ali si denar izposojam tako poceni kot je le mogoče?
- Ali sem varen pred dvigi obrestnih mer v prihodnosti, ki bi me pripeljali v težave?
- Ali bom lahko brez problemov odplačal vse mesečne obroke?
- Ali razumem pogoje pod katerimi si izposojam denar?
- Ali razumem kaj tvegam, če bom zašel v težave pri odplačilu dolga?
-

Kolikšen kredit si lahko privoščim?



Če ste ugotovili, da je namen izposoje denarja za vas smiseln, je čas, da si odgovorite na vprašanje, če si izposoje denarja zares lahko privoščite glede na svoje dohodke in izdatke. To pomeni, da ste prepričani, da boste lahko vsak mesec odplačali kreditni obrok. Problemi pri odplačevanju kredita vedno pomenijo najmanj dodatne stroške, lahko pa tudi resne zaplete.

Sestavite proračun:

Če niste povsem prepričani v vašo sposobnost odplačila kredita, je nujno, da pridobite dober pregled nad vašimi financami. Upoštevajte vse prejemke in izdatke, saj boste le tako lahko ugotovili, ali vam na koncu meseca ostane dovolj denarja, ki ga boste lahko namenili odplačilu kredita.

Osnovno sliko si lahko ustvarite s pregledom vaših bančnih izpiskov in shranjenih računov, za bolj zanesljiv pregled nad vašimi financami pa vam svetujemo, da upoštevate podatke za vsaj tri mesece nazaj. In ne pozabite na stroške, ki vas bremenijo le občasno (npr. vinjeta za avto, dopust, šola).

Bolj natančni boste, bolj realistična bo vaša ocena, ali se lahko zadolžite ali ne in za koliko. Izdatke lahko spremljate s pomočjo razpredelnic, ki jih pripravite sami, ali pa si pomagata z enim izmed množice programov in appov za pregled nad financami, ki jih najdete na spletu.

Koristno! Opravljeni pregled vaših financ je dobra priložnost, da vam redno spremljanje in sprotno zapisovanje vaših izdatkov preide v navado. Na tak način boste hitro ugotovili kje trošite preveč in kako svoj denar bolj učinkovito uporabiti.

Seznam tipičnih izdatkov

- Bivanje (najemnina ali obrok hipotekarnega kredita, drugi prispevki, električna energija, voda, ogrevanje, smeti, zavarovanje, ogrevanje, TV, telefoniranje in internet)
- Mobilnost: avto (gorivo, redni servisi, vinjeta, pnevmatike, parkiranje, registracija, zavarovanje, financiranje, parkiranje), prevozi z vlakom, avtobusom, kolesom ali taksijem
- Osnovne življenjske potrebščine in nega (hrana, obleka in druge potrebščine, frizer, zdravila...)
- Drugi osebni izdatki (varčevanja in zavarovanja)
- Otroci (vrtec, šolske potrebščine, prehrana in izleti)
- Kultura in prosti čas (vstopnice, abonmaji, počitnice, restavracije, šport, konjički, darila)
- Obstoječi dolgovi (kreditni obroki, dolg na limitu ali na kartici, drugje sposojeni zneski)

Seznam prioritet

Ne pozabite tudi na druge izdatke, ki vas čakajo v bližnji prihodnosti, na primer večji nakupi, stroški popravil, obnova stanovanja... Ker je vaš proračun omejen, si je koristno izdelati seznam prioritet: kaj si lahko privoščite takoj, kaj je za vas najpomembnejše in kaj lahko še malo počaka.

- ☐ Kolikšna je razlika med vašimi dohodki in izdatki?

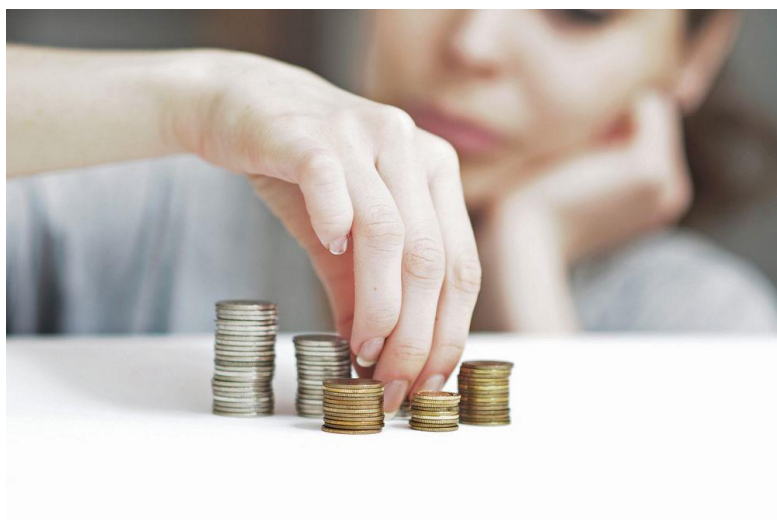
Če s plačo že zdaj težko poravnate vaše redne mesečne obveznosti, vsekakor ni čas za najem novega kredita. Vaša prioriteta naj bo izdelava načrta za čim prejšnje poplačilo obstoječih dolgov in znižanje vaših drugih stroškov. [Oglejte si brošuro Kako se rešiti dolgov.](#)

Če vaši dohodki presegajo vaše stroške, si kredit najbrž lahko privoščite. Ne zadolžite pa se za celotno razliko med dohodki in izdatki, ampak si pustite nekaj rezerve za nepričakovane izdatke.

Vašo kreditno sposobnost lahko tudi povečate. Zdaj ko imate izdelan pregled vaših izdatkov, lahko ugotovite, kje bi lahko morda kaj prihranili in čemu se morda lahko odrečete.

Razmislite tudi o tem, koliko časa bi lahko še plačevali račune, če bi zgubili službo ali pa nekaj časa zaradi bolezni ne bi mogli delati. Prihranki za takšne primere lahko zelo povečajo vašo finančno varnost. Priporočljivo je, da vaša likvidnostna rezerva zadostuje za pokritje vsaj 3-mesečnih izdatkov vašega gospodinjstva.

Kakšen kredit je primeren zame?



Zelo pomembno je, da dobro razmislite, koliko denarja lahko vsak mesec namenite odplačilu dolga. Če boste odplačevali premalo, boste po

nepotrebno plačevali drage obresti in tvegali, da boste v prihodnosti morda težje poravnali nove nujne nakupe. Če pri oceni ne boste realistični in boste plačevali preveč, tvegate, da ne boste zmogli plačati drugih izdatkov, še posebej tistih nepričakovanih, kot so na primer poračun za ogrevanje ali pa nujna popravila.

V kolikšnem času naj odplačam kredit?

Za odločitev o hitrosti odplačila morate poznati stroške izposoje denarja! Ti so odvisni od:

- Zneska kredita: to je znesek, ki ga potrebujete za vaš nakup
- Zneska, ki ga lahko vsak mesec namenite odplačilu kredita: to je znesek, ki sta ga izračunali s pomočjo vašega proračuna
- Trajanja odplačila kredita: postavite si rok, do kdaj želite kredit odplačati. Odplačajte ga čim hitreje, doba odplačila pa naj nikoli ne bo daljša od časa uporabe vašega nakupa
- Dinamike odplačil: najbolje bo, da obrok plačujete redno, vsak mesec, potem ko prejmete redni dohodek na račun
- Obresti in drugih stroškov kredita: stroški lahko občutno povečajo vaš dolg. Več o tem kako jih čim bolj zmanjšati pa nekoliko kasneje

Odločite se za čim hitrejšo odplačilo, ki ga lahko še zmorete ne da bi zašli v težave zaradi nepričakovanih izdatkov!

Iz spodnjega primera finančnega načrta za obnovo kopalnice lahko ugotovite, da počasnejše odplačevanje sicer pomeni nižji mesečni obrok, vendar pa boste zaradi tega plačali za dobro polovico višje stroške obresti.

Strošek kredita za obnovo kopalnice v vrednosti 3.000 € glede na čas odplačila

Znesek kredita	Čas odplačila	Cena kredita ali EOM (obresti,...)*	Mesečni obrok	Skupni stroški kredita
3.000€	2 leti	9%	137,50€	289,30€
3.000€	4 let	7%	71,84€	448,26€

(* cena kredita, izražena v odstotku, je pri bolj kratkoročnih kreditih praviloma višja)

Kako oceniti, kakšen kredit si lahko privoščim?

Pri izračunu primernega kreditnega obroka si pomagajte s [kalkulatorjem ZPS](#). Tam lahko z vnašanjem poljubnih višin obrokov in različnih dob odplačila preverite, koliko si lahko izposodite in do kdaj boste dolg odplačali.

Obrestne mere kreditov pri različnih bankah lahko preverite v [primerjalniku kreditov na spletni strani ZPS](#), ali pa opravite informativni izračun na spletni strani vaše banke (več o tem boste izvedeli v nadaljevanju).

Preizkusite svoje znanje

Izpolnite test in se tako še enkrat spomnite na najpomembnejše zaključke.

Kdaj je nakup na kredit zagotovo smiseln?

- Pokvaril se mi je pralni stroj, na računu pa ta mesec nimam dovolj denarja za celoten nakup.
- Najnovejši model moje znamke avtomobila je bolj varčen od mojega obstoječega avtomobila, ki sem ga kupil pred dvema letoma.
- V trgovini so mi ponudili dodaten popust na nakup s kreditno kartico.

Pri katerem od naslednjih nakupov gre najbrž za slab dolg?

- Avto bi rad preuredil za kombinirano uporabo plina in bencina, da bom privarčeval pri stroških.
- Želim si nova okna, da bi manj porabil za gretje in se zavaroval pred hrupom.
- Enkrat bi rad obiskal Sejšelske otoke.

Katero vodilo pri odločanju o višini primernega kreditnega obroka je napačno?

- Odločil se bom za čim manjši mesečni obrok, da ne bom preveč obremenil svojega proračuna.
 - Pri preračunu dohodkov in izdatkov bom upošteval tudi izdatke, ki jih nimam vsak mesec, na primer nujna popravila in stroške registracije avtomobila.
 - Zmanjšal bom svoje izdatke v restavracijah in gostilnah, da bom lahko hitreje odplačal kredit.
-

Kakšen kredit izbrati in kako najti dobro ponudbo?



Izdelali ste si finančni načrt in zdaj je najpomembneje, da poiščete primeren kredit in to po čim bolj ugodnih pogojih.

- Kje iskati kredit?

Priporočamo, da kredit iščete le pri bankah in v primeru nakupa avtomobila pri leasing hišah, izognite pa se drugim ponudnikom. V preteklih letih smo pri

nebančnih ponudnikov zasledili veliko število oderuških praks, ki so bile še posebej usmerjene na upokoјence in potrošnike s finančnimi problemi, ki so jim banke kredit zavrնile. Če vam vaša banka ni odobrila kredita, vam priporočamo resen razmislek o vaših financah in iskanje drugih rešitev za vaše načrte. Če morda financiranje potrebujete za naložbe v večjo energetska učinkovitost, se je priporočljivo pozanimati tudi pri Eko skladu.

Si velja izposoditi pri sorodnikih ali prijateljih?

Tak način izposoje denarja je lahko dober način, da pridete do nujno potrebnega denarja in se izognete visokim stroškom kredita, a le, če ste povsem prepričani, da boste denar lahko vrnili. V nasprotnem primeru tvegate mučne situacije v družini in izgube prijateljstva.

Kaj lahko pričakujem od bančnega uslužbenca?

Tudi pri tem se boste morali zanesti predvsem nase. Bančni uslužbenci so vam sicer dolžni predstaviti objektivne informacije in preveriti vašo kreditno sposobnost, ne morete pa se zanesti na to, da vam bodo priporočili vam najboljšo rešitev. Ne pozabite, da je cilj banke povečevanje dobička, ta pa je odvisen tudi od tega, koliko produktov in pod katerimi pogoji jih banka proda potrošnikom. Koristne informacije lahko od bančnega uslužbenca pričakujete predvsem v primeru, da se boste na pogovor odpravili dobro pripravljene, kritični, in da ste pripravljene obiskati več različnih naslovov.

Na naslednjih straneh boste zvedeli več o tem:

- kateri je pravi tip kredita za vas?
 - kako primerjati stroške kreditov med seboj?
 - kako iskati ugodne ponudbe?
 -
-

Kateri tip kredita izbrati



Vsem poznan način izposoje denarja je najem klasičnega kredita, ki ga odplačate v enakih kreditnih obrokih in v točno določenem roku.

Banke pa vam za izposajo denarja še zdaleč ne bodo ponudile le klasičnega kredita, ampak še vrsto drugih produktov. Vsaka od teh alternativ ima svoje posebnosti, pomembno pa je da jih poznate, preden se odločite za takšen korak. Praviloma vas bodo poskušali prepričati, da vam takšni produkti ponujajo več svobode pri odplačilu svojega dolga. Ne pozabite, da takšno svobodo lahko drago plačate.

Klasični kredit

Glavne prednosti klasičnega kredita z obročnim odplačilom so:

- Tako natančno veste kdaj boste svoj dolg odplačali.
- Finančno načrtovanje je enostavnejše, če vsak mesec odplačate enak znesek kredita.
- Svoj kredit vedno lahko odplačate hitreje brez dodatnih stroškov, če poplačila znašajo manj kot 10.000 evrov na leto.

Bančni limit:

Pri limitih razlikujemo med rednim limitom, ko je možnost zadolžitve v višini nekaj sto evrov praviloma omogočena samodejno kot ena od storitev v okviru bančnega računa. Pogosto pa se potrošniki odločijo tudi za izredni limit, ki omogoča večjo zadolžitev, seveda v odvisnosti od dohodkov. Poleg stroškov

obresti vam bo banka za izredni limit zaračunala tudi stroške zavarovanja in odobritve.

Čeprav vam banka ponuja izredni limit kot fleksibilen način poplačila dolga, ne pozabite, da je izredni limit praviloma nekoliko dražji od kredita, tudi če oba odplačate istočasno. Večina potrošnikov pa limit odplačuje dlje, s še višjimi stroški.

Uporaba limita je zato smiselna kvečjemu pri manjših nakupih, če že imate odobren limit in ta zadostuje za vaš nakup.

Mnogi, ker jim ne uspe pridobiti kontrole nad svojimi financami, v limitu ostanejo za dolga obdobja. In kolikšna je cena življenja "v minusu"? Potrošniku, ki najjame 1.500 evrov izrednega limita in se, ker ga ne zmore odplačevati, vsak konec meseca spet znajde na meji dovoljenega, bo banka na letni ravni zaračunala povprečne stroške v višini 160 evrov (tako je pokazala naša primerjava, opravljena decembra 2015)!

Posojilna kartica:

Tudi pri posojilni kartici vsak mesec sami odločite koliko denarja boste namenili odplačilu vašega dolga, avtomatsko pa poravnate le minimalni znesek. Banka za uporabo posojilne kartice odobri okvirno posojilo, na primer 1.000 evrov. S kartico si lahko kadarkoli izposodite poljuben znesek, dokler vsota vseh zneskov ne doseže odobrene višine posojila. Na izposojeni znesek boste plačevali obresti, za kartico pa boste morali poravnati tudi članarino, včasih pa še zavarovanje.

Stroški uporabe posojila bodo odvisni predvsem od tega, kako pogosto si boste s kartico izposojali denar, kako hitro boste odplačali dolg, pa tudi od tega, kako dober pregled imate nad svojimi financami. Krediti, najeti s posojilno kartico, veljajo med vsemi za najtežje primerljive in najmanj pregledne. Podobno kot pri limitu bodo stroški najema kredita s posojilno kartico pogosto višji kot pri najemu klasičnega kredita.

Nakup na obroke:

Nekateri ponudniki kartic vam bodo ponudili tudi, da nakup s kartico odplačate v enakih obrokih, podobno kot pri klasičnem kreditu.

Nakup na obroke je praviloma bistveno ugodnejši od uporabe izrednega limita in nakupa s posojilno kartico. To še posebej velja, če že imate kartico, ki omogoča takšne nakupe. Ne računajte pa s tem, da je takšen nakup vedno brez dodatnih

stroškov, saj nekateri ponudniki pod imenom »nakup na obroke« dejansko prodajajo klasičen kredit.

Najeti kredit s spremenljivo ali fiksno obrestno mero?

Banke običajno nudijo dva načina obrestovanja kredita, s spremenljivo ali pa s fiksno obrestno mero. To posebej velja za kredite, ki jih boste odplačevali nekaj let.

Čeprav so krediti s fiksno obrestno mero v trenutku najema nekoliko dražji od kreditov s spremenljivo obrestno mero, se to lahko hitro spremeni. Pri kreditih s spremenljivo obrestno mero je namreč skupna obrestna mera sestavljena iz fiksnega pribitka in referenčne obrestne mere Euribor, na primer $2\% + 6M$ Euribor = 1,82 %. Čeprav je Euribor trenutno zelo nizek, celo negativen, obstaja velika verjetnost, da bo v prihodnosti spet zrasel, z njim pa tudi višina vašega mesečnega obroka kredita. Povprečna vrednost Euriborja od leta 2010 naprej je 2,40 %, v tem obdobju pa je znašal tudi že 5,45 %.

Trenutna ugodnost kreditov s spremenljivo obrestno mero je torej le navidezna, posebej pri večjih kreditih pa vas spremembe obrestne mere lahko pripeljejo v finančne težave zaradi previsokega obroka. Zato vam svetujemo, da se odločite za varnejši kredit s fiksno obrestno mero, pri katerem točno veste, koliko ste svoji banki dolžni. Pri tem pa v pogodbi skrbno preverite, da se obrestna mera med odplačevanjem dejansko ne more spremeniti brez vašega soglasja.

Kako primerjati stroške kreditov med seboj



Od vaših veščin pri analizi bančnih ponudb bo odvisno, ali se bo ugoden kredit, ki vam ga ponuja banka, izkazal za ugodnega tudi za vas. V nadaljevanju smo pripravili osnovna navodila za boljši pregled nad stroški kredita in za primerjavo kreditnih ponudb med seboj. Pri tem se osredotočamo na klasične kredite z obročnim odplačilom, pri katerih je primerjava ponudbe daleč najlažja.

Kaj vse vam bo banka zaračunala za kredit?

Za kredit še zdaleč ne boste plačevali le obresti, ampak ga podraži cela vrsta drugih stroškov. Najpogosteje poleg obrestne mere zaračunajo še:

- Stroški odobritve kredita : s temi vam banka zaračuna pregled dokumentacije in vaše kreditne sposobnosti,
- Stroški zavarovanja : s plačilom zavarovalni premije niste zavarovani vi, ampak banka. V primeru, da kredita ne boste odplačevali, se bo bankina terjatev do vas prenesla na zavarovalnico,
- Stroški vodenja kredita: včasih boste morali banki posebej plačati še stroške upravljanja kredita

Kako bolje razumeti stroške kredita?

Zaradi lažjega pregleda nad dolgimi seznamami stroškov morajo banke stroške prikazati tako, da jih pripeljejo na skupni imenovalec. Temu namenu

služi efektivna obrestna mera kredita ali EOM, ki v odstotkih izraža večino stroškov, ki jih boste banki plačali za kredit. V znesku pa te stroške izražajo skupni stroški kredita. Pogosto boste v bančnih ponudbah zasledili tudi skupni znesek, ki ga plača kreditojemalec, ki je vsota skupnih stroškov kredita in sposojenega zneska.

Seveda vam mora banka podati tudi informacijo o višini mesečnega obroka kredita, ki ga boste plačevali (včasih obrok imenujejo tudi anuiteta ali obveznost). Pri tem še enkrat preverite, ali je ta znesek za vas ustrezen glede na izračun zmožnosti odplačevanja kredita.

Uporabna informativna ponudba o kreditu mora vsebovati vsaj te podatke:

Skupni znesek kredita	3.000€
Odplačilna doba kredita	24 mesecev
Mesečni obrok kredita	131,94€
Obrestna mera	4,00%
Interkalarne obresti*	5,50€
Stroški odobritve	60,00€
Stroški zavarovanja	50,00€
Stroški vodenja kredita	1,50€ na mesec
Skupni stroški kredita	278,90€
Efektivna obrestna mera EOM	9,38%
Skupni znesek, ki ga plača kreditojemalec	3.278,90€

*Kaj pa interkalarne obresti? Interkalarne obresti vam banka zaračuna v obdobju ko ste že črpali kredit, niste pa ga še začeli odplačevati. Strošek interkalarnih obresti zmanjšate tako, da datum začetka črpanja kredita čim bolj približate datumu začetka odplačevanja.

Kako primerjati kredite med seboj?

Zdaj ko ste spoznali orodja za oceno stroškov kredita in veste kateri krediti so varnejši, si oglejte primerjavo dveh kreditov, obeh v znesku 5.000 evrov, ki ju odplačate v treh letih.

Kateri od obeh kreditov je ugodnejši?

	Obrestna mera kredita	Stroški odobritve	EOM	Skupni znesek kredita = odobreni znesek + plačane obresti in stroški
1. kredit	3%	300 €	7,3%	5.534 € = 5.000 + 534
2. kredit	5%	100 €	6,5%	5.495 € = 5.000 + 495

V tabeli lahko vidite, kako pomembna je EOM za oceno stroškov in do kakšnih napak pri primerjavi lahko pride, če se osredotočite zgolj na trditve bank v reklamah, kot so »najnižja obrestna mera« ali pa »posebna ponudba – kredit brez stroškov odobritve«.

POZOR! Ne pozabite pa, da z EOM lahko primerjate le kredite v enakem znesku in z enako dobo odplačila.

Kaj pa dodatne storitve in paketi?

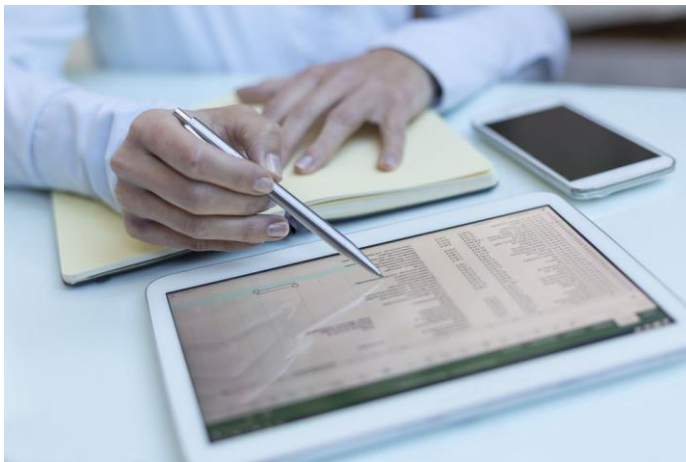
Iskanje ugodnega kredita, kot smo ga opisali zgoraj, lahko v praksi pri nekaterih bankah postane bolj zapleteno. Za to sta dva glavna razloga. Najprej vam želi banka poleg kredita prodati še čim več drugih produktov, na primer nezgodna zavarovanja, dodatne kartice in razne »delux« pakete za poslovanje z bančnim računom. Prav tako pa z dodatnimi produkti veliko potrošnikov težje ugotovi, katera ponudba je zanje ugodnejša, banka pa lahko svoje kredite prodaja dražje.

Ker banke dodatne produkte pogosto razglašajo kot opsijske ali prostovoljne, jih v informativnih ponudbah praviloma ne vključijo med stroške stroškov, ki se upoštevajo pri izračunu EOM. EOM, ki ne vsebuje vseh stroškov, pa je za vas neuporabna.

Kako ukrepati? Vedno se pozanimajte o tem ali je odobritev ugodnega kredita vezana na kakšne dodatne pogoje, še posebej nakupe dodatnih produktov. Skupne stroške takšnega kredita lahko za silo ocenite tako, da stroške dodatnih produktov prištejete skupnim stroškom v informativnih ponudbah. Najbolje pa je, da banko prosite, naj vam čim prej izroči ponudbo na obrazcu s standardnimi

predhodnimi informacijami, ki ga predpisuje zakonodaja. Tam mora banka navesti vse stroške kredita pa tudi glavne lastnosti kredita ter vaše pravice in obveznosti. Banko lahko tudi prosite, da vam v naprej izroči tiskani izvod pogodbe.

Kako najti dobro ponudbo?



Zdaj je čas, da si ogledate konkretne bančne ponudbe.

- Pozanimajte se na spletu

Osnovni pregled bo najhitrejši kar iz domačega naslanjača, v informativnih izračunih bank na njihovih spletnih straneh. Ker so prihranki z izbiro najugodnejše ponudbe posebno pri večji kreditih lahko zelo veliki, bi bilo škoda preveriti le pri svoji banki.

Svetujemo vam, da obiščete tudi spletne strani drugih bank, za orientacijo pa si lahko pomagata tudi s [primerjalnikom kreditov na spletni strani ZPS](#). Tam boste našli pregled ponudbe za dva tipična potrošniška kredita, manjšega, ki ga odplačate v enem letu, in večjega s štiriletno dobo odplačila.

- Obiščite banke z ugodnimi ponodbami

Potem ko ste se na spletu okvirno seznanili s ponodbami različnih bank, se dogovorite za osebni pogovor z bančnim uslužbencem v vaši banki. Razložite mu

vaš načrt, torej kaj želite kupiti in kako želite dolg doplačati. Če želite s kreditom izvesti konkreten nakup, to omenite, in pokažite dokazila, saj so namenski krediti včasih ugodnejši.

Od vaše banke lahko pričakujete ugodnejšo ponudbo, če jim boste dali vedeti, da poznate pogoje pri konkurenci in da ste za ugodno ponudbo kredita pripravljeni tudi zamenjati banko. Najlažje se je pogajati za čim nižjo obrestno mero, vendar pa se vedno prepričajte, ali se s tem tudi znižajo EOM in skupni stroški kredita.

Večji kot je kredit, ki ga najemate, bolj se vam splača tudi obisk čim več poslovalnic drugih bank. V takšnem primeru na vaši banki zaprosite, naj vam dajo pisno ponudbo, ki vključuje vse stroške kredita.

Nato kontaktirajte druge banke, ki ste jih izbrali v primerjalniku ZPS, ali pa so v vaši bližini, in se dogovorite za obiske. Ker bodo druge banke zanimale informacije o vaših financah (saj vas ne poznajo), na pogovor prinesite dokazila o vaših dohodkih in o prometu na vašem bančnem računu. Tudi tam predstavite svoje načrte in povejte, da ste v primeru ugodne ponudbe pripravljeni tudi zamenjati banko. Spet pridobite pisne ponudbe, na pogovoru pa je vedno dobro pokazati najugodnejšo ponudbo, ki ste jo prejeli do takrat.

Naredite pregled zbranih ponudb

Naredite pregled ponudb, ki ste jih zbrali na obiskih poslovalnic. V preglednico vključite najpomembnejše lastnosti ponudb, predvsem obrestno mero, EOM, skupne stroške kredita in druge pogoje za odobritev kredita:

	Vaša banka	Druga banka 1	Druga banka...
Obrestna mera			
EOM			
Skupni stroški kredita			
Dodatni pogoji/produkti			

Kako se odločiti?

Primerjajte pridobljene ponudbe med seboj. Če je ponudba kakšne druge banke veliko ugodnejša od tiste, ki vam jo je ponudila vaša banka, razmislite tudi o zamenjavi banke. To pa seveda pomeni, da boste morali tam odpreti bančni

račun in prejemati redne dohodke, zato prej preverite, [koliko vas bo stalo vaše poslovanje pri tej banki](#) in ali ponuja vse storitve, ki jih potrebujete. Praviloma obstoječa varčevanja in naložbe, ki ste jih sklenili pri stari banki, niso ovira za zamenjavo, saj lahko z njimi nadaljujete kot doslej brez dodatnih stroškov.

Če ste ugotovili, da se vam zamenjava banke splača, z najboljšo prejeto kreditno ponudbo še zadnjič seznanite vašo banko in ji ponudite, da ostanete pri njej, če vam lahko ponudi primerljivo ponudbo. Potem se dokončno odločite.

Podpis pogodbe



Po izbiri za vas najugodnejše ponudbe vam preostane še podpis kreditne pogodbe.

Pozanimajte se, katera dokazila in dokumente banka potrebuje in se dogovorite za termin. Pred podpisom pogodbe predvsem preverite, ali res vsebuje vse tisto za kar ste se dogovorili, pozorni pa bodite predvsem na stroške in določila o gibanju obrestne mere.

Pogodba je zapisana v zapletenem jeziku in nikakor ni lahko branje, je pa za vas zelo pomembno vedeti kaj podpisujete, katere so vaše pravice, obveznosti in posledice, če kredita ne bi več mogli odplačevati.

Če vam v pogodbi karkoli ni jasno ali razumljivo, banko prosite za pojasnilo. Lahko pa jih tudi zaprosite, da pogodbo v miru preberete doma in jo podpišete kasneje.

Test

Izpolnite test in se prepričajte o znanju, ki ste ga pridobili v poglavjih o izbiri kredita in iskanju dobre ponudbe.

Kaj je pomembno pri izbiri primernega tipa kredita?

- Da vem, koliko moram vsak mesec plačati in do kdaj bom dolg tudi odplačal.
- Da je kredit fleksibilen, tako da vsak mesec plačam toliko kot zmorem.
- Najbolje je imeti čim višji okvirni kredit, da lahko hitro in brez problemov kupim vse kar potrebujem.

Katera izjava o efektivni obrestni meri (EOM) ne drži?

- Z EOM lahko primerjam le tiste kredite, ki so v enakem znesku in z enako dobo odplačila
- Kredit z najnižjo EOM je vedno najugodnejši.
- Pri informativnih ponudbah se je dobro pozanimati, če EOM vsebuje dodatna zavarovanja, ki jih je potrebno skleniti za ugodno ponudbo.

Kako vašo banko najlažje spodbuditi k temu, da vam da ugodno kreditno ponudbo?

- Sem dobro informiran, pogajam se, s sabo imam konkurenčno ponudbo druge banke.
- Na pogovor z bančnim uslužbencem prinesem že izpolnjeno dokumentacijo, ki jo potrebujem za najem kredita.
- Sklicujem se na to, da sem njihov komitent že vrsto let.

Čestitamo vam, da ste si vzeli čas in skrbno prebrali naš vodnik "Kako varno in informirano do ugodnega kredita?" Zdaj boste lažje načrtovali vaše nakupe in našli ugodnejšo ponudbo za kredit, ki ustreza vašim potrebam in zmožnostim.