



Spletna stran www.vemveč.si – vir koristnih informacij o potrošniških kreditih in stvarni napaki

Najemate kredit, pa ste v zadregi, kako se lotiti pregleda trga in na kaj biti pozorni pri primerjavi, izbiri...? Kupili ste nov mobilni telefon, ki po enem tednu ne deluje več ali izbrana pečica nima obljubljenih funkcij? Boste uveljavljali garancijo ali stvarno napako? Kako ukrepati, kako sprejeti informirane odločitve... vse to in še več boste izvedeli na spletni strani www.vemveč.si

Na spletni strani www.vemveč.si, ki je rezultat izvajanja javne službe obveščanja in izobraževanja potrošnikov, ki je bila na podlagi javnega razpisa Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo podeljena ZPS, lahko potrošniki najdete vrsto koristnih informacij o potrošniških kreditih in stvarni napaki. Na spletno stran vsak mesec dodamo nove informacije, vsebine z omenjenih področij javne službe s ciljem, da vas potrošnike izobražujemo in obveščamo o tem, kakšne so vaše pravice in kako sprejemati informirane odločitve.

Če želite biti ažurno obveščeni o novih vsebinah, o vseh ugotovitvah, aktivnostih v okviru opravljanja javne službe se na www.vemveč.si naročite na e-novice.

V tej predstavitvenem letaku vas želimo podrobneje seznaniti s potrošniškim kreditiranjem.

Informirajte se! Obiščite [WWW.VEMVEČ.SI](http://www.vemveč.si)

Kako varno in informirano do ugodnega kredita?

Potrošniški krediti so tisti, na katere najprej pomislimo, ko nam zmanjka sredstev do uresničitve bolj ali manj nujnih potreb. A z informirano odločitvijo o najemu kredita boste poskrbeli za svojo finančno varnost in občutno prihranili pri stroških. Na spletni strani **www.vemveč.si** smo za vas pripravili izobraževalno orodje, ki vam bo v pomoč pri iskanju najbolj ugodnega kredita in pri pripravi finančnega načrta za njegovo odplačevanje. Na omenjeni spletni strani najdete tudi primerjalnik potrošniških kreditov. Z njim lahko z vnašanjem poljubnih višin obrokov in različnih dob odplačila preverite, koliko si lahko izposodite in do kdaj boste dolg odplačali.

V nadaljevanju vam predstavljamo ključna področja, na katera vam svetujemo, da poiščete odgovor pred podpisom kreditne pogodbe. Pred odločitvijo za kredit si odgovorite na vprašanja:

1. Ali res potrebujem kredit?
2. Kolikšen kredit si lahko privoščim?
3. Kakšen kredit je primeren zame?
4. Kakšen kredit izbrati in kako najti dobro ponudbo?



Ali res potrebujem kredit?

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. Za nekatere nakupe se je smiselno zadolžiti, pri drugih pa le po nepotrebnem tvegate stroške in težave. Na **www.vemveč.si** lahko spoznate razliko med dobrim in slabim dolgom.

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.

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.

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 pomagajte z enim izmed množice programov in appov za pregled nad financami, ki jih najdete na spletu.

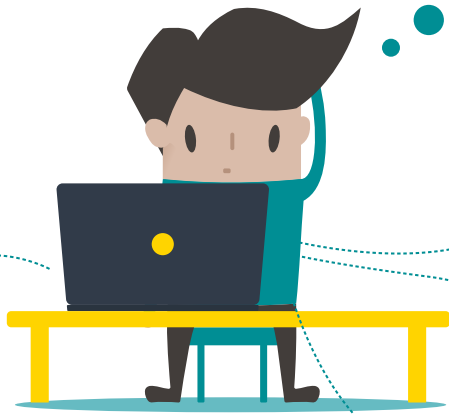
Opravljeni pregled vaših financ je dobra priložnost, da vam redno spremljanje in sprotno zapisovanje vaših izdatkov preide v navado. Na tak način boste hitro ugotovili kje trošite preveč in kako svoj denar bolj učinkovito uporabiti.

Pri pripravi pregleda, 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 prioritete: kaj si lahko privoščite takoj, kaj je za vas najpomembnejše in kaj lahko še malo počaka. 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.

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.



Kredit



€



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 nepotrebnem 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.

Odločite se za čim hitrejšo odplačilo, ki ga lahko še zmorete ne da bi zašli v težave zaradi nepričakovanih izdatkov! Na www.vemveč.si lahko iz primera finančnega načrta za obnovo kopalnice ugotovite, da počasnejše odplačevanje sicer pomeni nižji mesečni obrok, vendar pa boste zaradi tega plačali za dobro polovico višje stroške obresti.

Kako oceniti, kakšen kredit si lahko privoščim?

Pri izračunu primernega kreditnega obroka si pomagajte s kalkulatorjem, ki je prav tako na spletni strani www.vemveč.si.

Tako kot pri drugih bančnih produktih velja enako tudi za kredite: bolj pošteno ponudbo si lahko ometamo le, če bomo banke med seboj primerjali in v primeru možnih prihrankov odšli drugam. Če potrebujemo kredit in zanj ne želimo plačati preveč, se vsekakor splača razmisliti o zamenjavi banke.

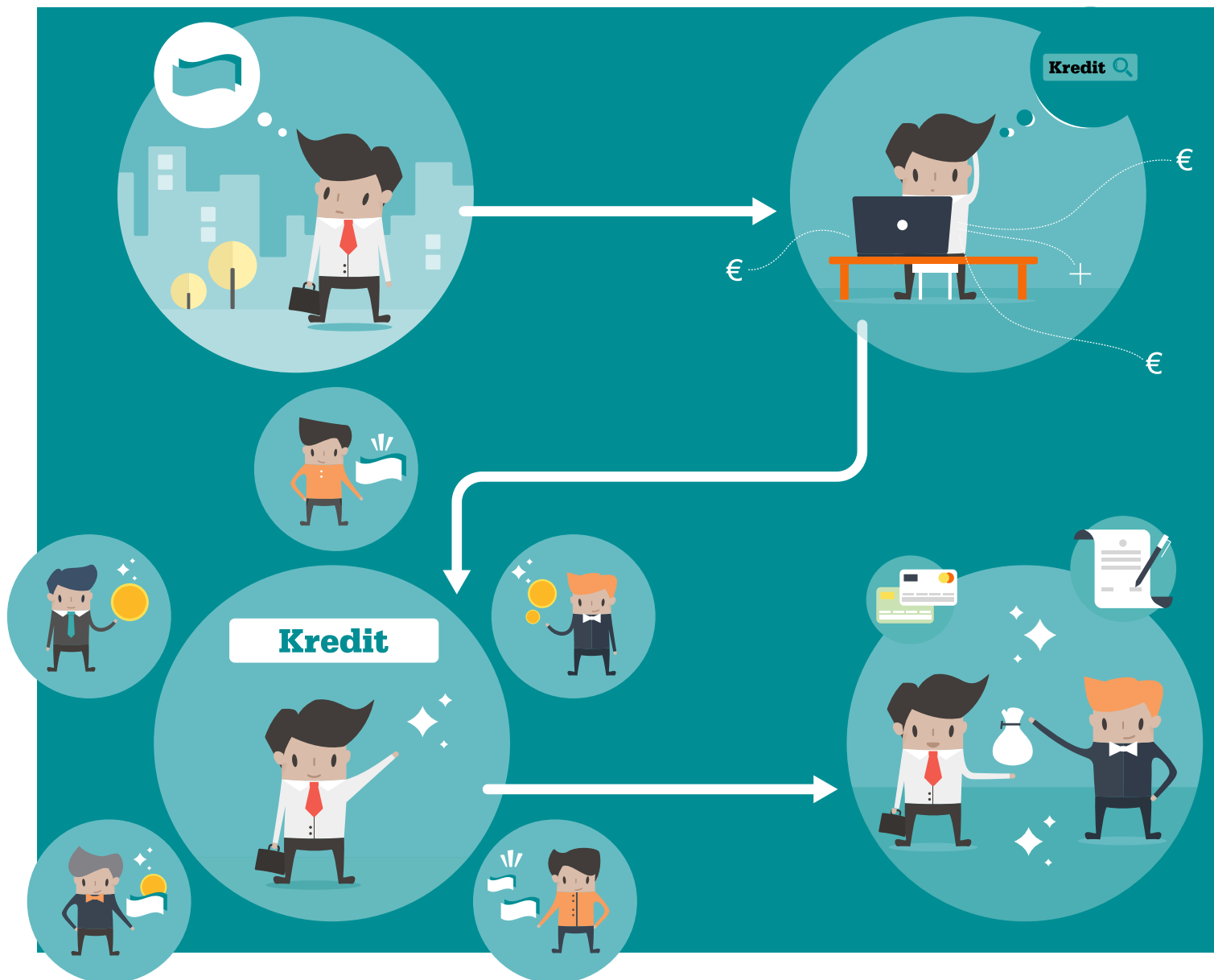
Kakšen kredit izbrati in kako najti dobro ponudbo?

Ko ste izdelali finančni načrt, je najpomembnejše, da poiščete primeren kredit in to po čim bolj ugodnih pogojih. 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 za vas 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 pripravljeni, kritični, in da ste pripravljeni obiskati več različnih naslovov.

Priporočamo, da kredit iščete le pri bankah in v primeru nakupa avtomobila pri avtomobilskih trgovcih, izognite pa se drugim ponudnikom. V preteklih letih smo pri nebančnih ponudnikih zasledili veliko število oderuških praks, ki so bile še posebej usmerjene na upokojeince in potrošnike s finančnimi problemi, ki so jim banke kredit zavrnilo. 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 energetsko učinkovitost, se je priporočljivo pozanimati tudi pri Eko skladu. Sposojanje denarja pri prijateljih ali družinskih članih 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.

Še več nasvetov najdete na www.vemveč.si

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.



Devet nasvetov za informirano odločitev o najemu kredita

Premislek pred najemom kredita je za dobro finančno odločitev ključnega pomena. Devet nasvetov za lažjo in boljšo izbiro, preverite!

1. Preverite svoje dohodke in izdatke in izračunajte, kako velik kreditni obrok si lahko privoščite in v kolikšnem času boste kredit lahko odplačali. Pri odločitvi si lahko pomagate s kalkulatorjem ZPS.
2. Za ponudbo kredita, ki ustreza vašim potrebam zaprosite svojo banko.
3. Preverite spletno ponudbo drugih bank, najenostavneje z ZPS primerjalnikom potrošniških kreditov.
4. Izberite nekaj najugodnejših bank v primerjalniku in jih kontaktirajte. Za ponudbe jih lahko prosite pisno, še bolje pa bo, če se dogovorite za termin za osebni obisk. Povprašajte tudi, katera dokazila potrebujejo za odobritev kredita.
5. Kredite z enakim zneskom in obdobjem odplačila boste najlažje primerjali med seboj s pomočjo efektivne obrestne mere (EOM). Zavedajte se, da lahko paketne ponudbe, npr. krediti z dodatnimi zavarovanji in karticami, otežijo primerjavo in zelo podražijo vaš kredit.
6. Ko pridobite ponudbe drugih bank, ne pozabite z najugodnejšo od njih soočiti vaše banke. S pogajanjem so možni dodatni prihranki.
7. Če vam druga banka ponuja zelo ugoden kredit, bo pogoj za njegovo odobritev praviloma zamenjava banke. V ZPS primerjalniku bančnih računov zato tudi preverite, kakšni so stroški poslovanja pri tej banki v primerjavi s stroški vašega obstoječega bančnega računa.
8. S potrebno dokumentacijo se odpravite v bančno poslovalnico, prepričajte se o dokončnih pogojih kredita v pogodbi in se nato odločite.
9. Če bodo vse banke zavrnilo odobritev kredita, razmišljajte pa, da bi kredit najeli pri nebančnem ponudniku, svetujemo, da ste zelo previdni. Nebančni kreditodajalci zelo pogosto zaračunajo oderuške stroške, pride lahko tudi do drugih kršitev vaših pravic.