

Vyhodnocení mediální publicity

SOLUS, zájmové sdružení právnických osob

Sledované období:

1. 2. 2019 – 28. 2. 2019

Shrnutí mediální publicity v daném období

- V období od 1. února 2019 do 28. února 2019 bylo **zveřejněno 10 zpráv se značkou SOLUS**. 1 zpráva bylo generována aktivními komunikačními aktivitami sdružení SOLUS (dozvuk tiskové zprávy ke statistikám za rok 2018), zbylých 9 zpráv bylo organických a nemělo původ v aktivitách sdružení SOLUS.
- Většina publikovaných zpráv zmiňuje sdružení SOLUS jako jeden z registrů klientských informací na českém trhu – zejména v souvislosti s návody, na co si lidé mají dát pozor při žádosti o úvěr. 1 zprávu – příspěvek na diskusním fóru eMimino – lze vnímat jako lehce negativní, když zmiňuje údajné nesmazání záznamu v registru po 6 letech od uhrazení dluhu u mobilního operátora T-Mobile.

Přehled komunikačních aktivit v daném období

datum	typ aktivity	téma
2/2019	Zpravodaj SOLUS	Příprava zpravodaje pro členské společnosti v CZ a EN verzi
13/2/2019	Krizová komunikace	Příprava reakce pro případ „vítězství“ v anticeň Big Brother Awards, kde bylo Sdružení nominováno
2/2019	Events	Příprava oslavy 20. výročí vzniku sdružení SOLUS – uzavření výběru lokality, příprava Save the date

Seznam publikovaných článků

 **pozitivní vyznění**
H... hlavní téma článku

 **neutrální vyznění**
Z... zmínka v článku

 **negativní vyznění**

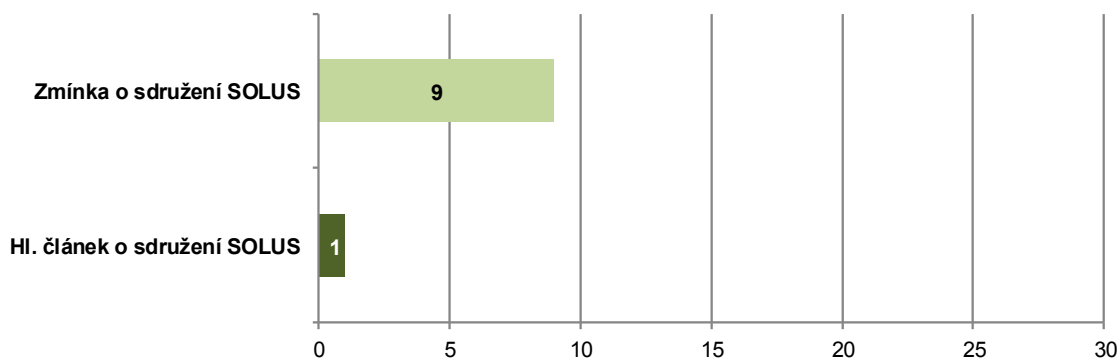
MF Dnes	1.2.2019	Dřív si lidé brali úvěr na pračku, dnes na mobil	Z	
Befresh.cz	4.2.2019	Vysvětlujeme pojmy, bez kterých se při hledání úvěru neobejdete! Znáte je?	Z	
24zpravy.com	5.2.2019	Registry dlužníků: Je cesty ven?	Z	
Blesk.cz	5.2.2019	Registry dlužníků: Je cesty ven?	Z	
AUTO DNES	5.2.2019	Jak řešit dluhy, které nemůžete splácet	Z	
Emimino.cz	7.2.2019	Solus - dluh už 6 let zaplacen a stále tam je	Z	
iDNES.cz	10.2.2019	Dřív si lidé brali úvěr na pračku, dnes na mobil, říká šéf Home Creditu	Z	
Konkursní noviny	18.2.2019	V negativním registru SOLUS ubylo za rok 2018 takřka 15 tisíc osob s dluhem po splatnosti	H	
Muzskystyl.cz	24.2.2019	Vyřešte finanční krizi včas	Z	
Euro.cz	25.2.2019	Velké porovnání hypoték 2019	Z	

Celkem 10 zpráv

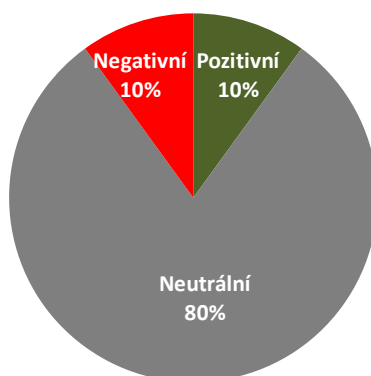
(z toho 1 na základě realizovaných komunikačních aktivit nebo s využitím aktivně zveřejněných informací)

Statistiky mediálního pokrytí

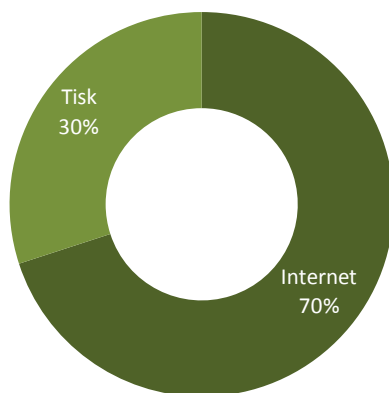
Zmínka či hlavní článek o sdružení SOLUS



Podíl pozitivních a neutrálních článků



Podíl publicity v jednotlivých typech médií



Plné znění zpráv

Dřív si lidé brali úvěr na pračku, dnes na mobil

1.2.2019 Mladá fronta DNES str. 12 Rozhovor

Martin Petříček

Je přece normální, že lidé by měli vrátit, co si půjčí. Stát však má mít mechanismy, jak pomoci lidem, kteří spadli do pasti, říká šéf Home Creditu v Česku.

Firmy ze skupiny PPF nejbohatšího Čecha Petra Kellnera patří k největším poskytovatelům úvěrů v Česku. Home Credit už před lety vykročil směrem do Asie, Česko však pro skupiny stále patří k důležitým trhům, i když prostor pro další růst je tu omezený.

„Vždy trochu závidím kolegům z velkých zemí, jak jim rostou počty klientů a obraty, to tu mít nebudeme. Prostor ale vidíme v případě e-shopů, kde trh dál zásadně roste,“ říká šéf společnosti Home Credit pro Česko a Slovensko Luděk Jířů.

* Jsou to dva roky, co začal platit nový zákon o spotřebitelských úvěrech. Jejich poskytovatelé musejí důkladněji prověřovat klienty, aby je nepředlužili. Jste přísnější?

Upravili jsme částečně procesy při schvalování úvěru, ale nemyslím, že bychom po změně zákona postupovali zásadně přísněji. Už předtím jsme měli postup nastavený tak, abychom klientům, u nichž hrozí, že nebudou splácet, nepůjčili.

* Jaký podíl žádostí o úvěr tedy odmítáte?

Záleží na tom, zda si chcete koupit auto na úvěr, ledničku na splátky, nebo si vzít hotovostní půjčku. U běžného nákupu na splátky půjčíme 60 až 70 lidem ze sta. Je to však trochu zkreslený údaj, protože prodávač se ještě před zanesením do systému klienta zeptá, zda je zaměstnaný nebo zda má trvalý příjem. Pokud ne, tak do dalšího schvalovacího procesu a výsledné statistiky nespadne. U hotovostních úvěrů dostane půjčku třetina až polovina žadatelů. Záleží i na tom, zda jde o nové, či opakované klienty.

* Třeba u Zonky, kterou máte ve skupině, je podíl odmítnutých výrazně vyšší...

Zonky je ale plně online aplikace, kde může zkusit požádat o půjčku každý. My obsluhujeme jiný trh. Zonky cílí na ty, kteří nemají důvěru ve zkorumpovaný svět bank, chtějí si půjčovat s příběhem, od lidí. To je jiný typ klienta, než obsluhuje Home Credit. Většina našich klientů má sice účty v bankách, ale půjčují si od nás, protože měli dobrou zkušenost. Dvě třetiny z nich se nám vracejí a jsou s námi dlouho. Cyklus klienta, během něhož si půjčí i opakovaně, je v průměru deset let. Když započítáme ještě Air Bank, která je také ve skupině, obsluhujeme dvě třetiny českého trhu v rámci úvěrů.

* Od novely si také zákonodárci slibovali, že pročistí trh. Stalo se to?

Trh se vyčistil, počet subjektů se prudce snížil, je jich zhruba stovka. Ale teprve se ukáže, zda všechny dokážou obstát v dohledu ČNB. Například vidíme, že některé firmy, které získaly licenci, nenahlíží do negativního registru dlužníků **Solus**. Možná, že využívají jiné zdroje, ale myslím, že úvěráři by měli využívat všech dostupných možností.

* Jak tedy klienta prověřujete?

Vedle Solusu používáme bankovní i nebankovní registry, dále řadu dostupných databází a pro ohodnocování klientů testujeme také „telco skóre“. Tento model se pak využívá i v těch zemích, kde je

dostupnost všech registrů nižší. A prověřila ho i krize po roce 2008, více než 95 procent klientů splatilo svůj dluh v pořádku. Koukáme také na exekuce. A využíváme interní zdroje či databázi odcizených občanek.

* Kdo je typický klient Home Creditu?

Typický profil klienta si lze představit jako běžnou populaci s příjmy odpovídajícími průměrné mzdě v Česku. Máme přibližně stejně mužů a žen. Ještě před sedmi lety byl průměrný věk našeho klienta přes 50 let, teď je to lehce nad 40 let. Odráží to ale spíše změnu naší produktové a distribuční strategie než nějaký obecný trend na trhu.

* A jak se chování klientů mění?

Český spotřebitel je vzdělanější a také emancipovanější. Pokud jde třeba o kreditní karty, choval se před deseti lety, tedy před krizí, výrazně jinak. Podle údajů ČNB zadluženost na kreditních kartách mírně klesá, ale na druhou stranu roste objem transakcí. Lidé si s nimi chodí méně do bankomatů, více jimi platí, využívají benefity, které kreditky obvykle mají. Vyrůstá význam konsolidace, tedy sloučení více půjček do jedné. Vidíme trend nárůstu počtu klientů s mikroúvěry. Přitom s konsolidací takových úvěrů mohou lidé mnohdy v bankách narazit – většinou nejsou ochotné je konsolidovat nebo na to ani nemají proces. My dokážeme konsolidaci pomoci i lidem s mikropůjčkami.

* Do bankovní sféry stále více pronikají technologické firmy, fintech. Co jako tradiční poskytovatel úvěrů děláte, abyste jejich nápor odrazili?

Asi málokoho napadne, že by Home Credit byl fintech. Jenže právě my jsme do skupiny přinesli zmiňované Zonky. A i v dalších oblastech se snažíme určovat směr trhu. Kdysi jsme začali vracet úroky při dobrém splácení, přinesli jsme půjčky bez papírů, zrychlujeme proces poskytnutí úvěru. To jsou věci, se kterými jsme přišli jako první a konkurence je napodobila. Loni na podzim jsme přišli s flexibilní půjčkou, klient může splácet, jakým tempem mu to vyhovuje – jen stačí, když dodrží minimální splátku. A nyní po testování spouštíme novinku na e-shopech – nákup na splátku, který celý zvládnete na několik kliků do jedné minuty.

* A co chystáte na letošek?

Chceme si vzít příklad ze Zonky, vidíme, že potřebujeme firmu zefektivnit. Teď v únoru spustíme mobilní aplikaci pro Android, kam budeme postupně během roku přidávat nové funkce. Od dubna budeme mít kartu v mobilu, umožníme platby mobilem, nejprve pomocí Google Pay. Aplikace odlehčí call centru, umožní dělat ještě víc smluv online. Chceme také zásadním způsobem zjednodušit proces konsolidace, aby probíhal zcela bez papírů.

* Kudy se bude vyvíjet trh?

Stále více se propojuje online a offline svět, kamenné prodejny s e-shopy. Lidé třeba udělají objednávku doma, dokončí ji v obchodě, nebo naopak. To chceme právě pomocí mobilní aplikace usnadnit. Soustředíme se tak především na naše zákazníky, tím ale neříkám, že nás nezajímají ti noví.

* Je už tedy trh v Česku rozdělený?

Prostor existuje vždycky, ale trochu závidím kolegům z velkých zemí, jak jim rostou počty klientů a obraty, to tu mít nebudeme. Prostor vidíme – a připravujeme i nějaké inovace – v případě e-shopů, kde trh dál zásadně roste. A ještě poroste. E-shopy se budou více propojovat s konkrétními bankami, platby se urychlí. Když všechno sečteme, jídlo, oblečení, elektroniku a další, jde o trh, který má dnes 135 miliard korun.

* A co z toho je nakoupené na splátky?

Celkem něco přes miliardu. Když vezmu Home Credit, rosteme v tomto segmentu dvakrát rychleji než trh. Věříme, že jednodušším procesem to ještě zvedneme, ale nečekáme, že by se podíl nákupů na splátky proti celkovému objemu změnil nějak výrazně.

* Liší se sortiment, který lidé nakupují na splátky v e-shopech a v kamenných obchodech?

To ne, je to v zásadě podobné.

* Jak se mění zboží, které si lidé na splátky pořizují?

Pokud si dnes jdou lidé pořídit nějaké zboží na splátky, zhruba v polovině případů to bude mobilní telefon. V České republice je to 41 procent a na Slovensku dokonce 65 procent půjček. A za posledních pět let se podíl výrazně nemění. Ale ještě před deseti patnácti lety byl hlavním financovaným produktem – a také symbolem nákupu na splátky – domácí spotřebič. Typicky televize, pračka či lednička.

* Nemají lidé nyní díky růstu ekonomiky „růžové brýle“, větší chuť nakupovat na úvěr, protože věří, že konjunktura potrvá a oni budou mít stále dost peněz na splácení?

Ve spotřebitelských úvěrech k tomu nedochází, ale myslím, že u hypoték trochu ano. A proto regulátor omezuje, kolik si lidé mohou půjčit na bydlení v poměru k ceně nemovitosti i k jejich příjmům.

* Politici nyní řeší, jak lidem pomoci od dluhů. Poslanci nedávno přehlasovali „měkkčí“ senátní verzi insolvenčního zákona. Jak se na to díváte?

Nechci říkat, že insolvence jsou pro nás nedůležité, ale nejde o klíčové téma. Náš byznys je dobře ohodnotit klienty na začátku, abychom pracovali s těmi, kteří budou s velkou pravděpodobností schopni splácet. A je přece normální, že lidé by měli vrátit, co si půjčí. Senátní verze však vzbuzovala rozpaky, v zásadě říkala: „Tomu, kdo ti půjčil, nemusíš vůbec nic dát, stačí, když budeš insolvenčnímu správci splácet kolem tisícovky měsíčně po dobu pěti let, a pak budeš čistý.“ A věřitelé nemusí vidět vůbec nic.

* Verze, kterou schválili poslanci, se vám zamlouvá?

Má větší logiku, více směřuje k právnímu státu. Dlužník, který vstoupí do insolvence, bude muset během pěti let zaplatit věřitelům alespoň nějaké peníze. A soud pak zhodnotí, zda splnil, k čemu se zavázal. Je jasné, že stát musí mít nějaké mechanismy, jak pomoci člověku od dluhů, ale je třeba odlišovat, jak vznikly. Dává smysl pomoci lidem, kteří jeli dvakrát načerno a jejich dluh nabobtnal různým přeprodejem pohledávek z několika stovek na statisíce, nebo dětem, za něž rodiče neplatili poplatky za odpadky. Ale je to přece úplně jiné, když si někdo půjčí 80 tisíc a nesplácí ani nekomunikuje.

* Kolik klientů jste poslali do exekuce?

Vycházíme z toho, že pokud s námi zákazník komunikuje, nikdy ho nepošleme do exekuce. Díky tomu, že máme přísný a přesný scoring, bezpečné úvěry a různé záchranné mechanismy, jako je flexibilita, odklad, individuální úlevy, krotitelé dluhů či ombudsmana je nakonec exekucí a jejími důsledky zasaženo pouze 1,3 procenta našich klientů.

Úvěřář

Generální ředitel Home Creditu v Česku a na Slovensku Luděk Jířů (46) působí ve skupině Home Credit od roku 2006. Od května 2011 je členem představenstva společností Home Credit a Home Credit Slovakia, od roku 2018 pak jeho předsedou. Před svým příchodem do skupiny Home Credit zastával

pozici manažera prodeje ve společnosti GE Money Multiservis. Předtím působil ve společnosti Philips. Absolvoval Ekonomickou fakultu Technické univerzity v Ostravě.

O autorovi | Martin Petříček, redaktor MF DNES

Foto autor | Foto: Petr Topič, MAFRA

Vysvětlujeme pojmy, bez kterých se při hledání úvěru neobejdete! Znáte je?

4.2.2019 befresh.cz str. 00

Úvěrové produkty nám poskytují určitou míru svobody. S jejich pomocí si totiž můžeme koupit prakticky cokoli, od drobných spotřebičů přes auta až po celé domy, aniž bychom museli několik měsíců čekat a šklubit každou korunu. Má to však jeden háček, sice si svá materiální přání můžeme splnit o něco dříve, ale také se zavážeme k řadě povinností, jejichž plnění se jednoduše nevyhneme.

Proto je k nim třeba přistupovat zodpovědně už od momentu, kdy je začnete vybírat, a to i v případě, že se jedná jen o malou online půjčku před výplatou. Jak byste mohli vybrat produkt, který vám bude sedět jako ulitý, kdybyste neznali všechny potřebné informace? Tyto detaily je však důležité nejen sledovat, ale především jim porozumět. Abychom vám to usnadnili, připravili jsme si pro vás takový menší slovníček těch nejdůležitějších pojmů.

Jistina

Jedním ze základních výrazů, se kterým byste se při hledání a vyřizování úvěru mohli setkat, je jistina. Tento pojem označuje celkovou částku, kterou jste si od úvěrové společnosti zapůjčili. Jedná se o výchozí sumu, ze které se pak vypočítává úroková sazba nebo se k ní přičtou další případné poplatky. Také je třeba dodat, že jistinu musíte zaplatit vždy, a to v termínu, se kterým jste při podpisu smlouvy souhlasili.

Registr dlužníků

Spousta lidí si myslí, že se do registru dlužníků dostanou tehdy, když nesplácejí svoje závazky. To je však velký omyl. V řadě z nich se o vás objeví záznam už při podání žádosti o úvěr, což znamená, že si poskytovatelé mohou ověřit, o kolik půjček jste vlastně zažádali. Registry však neslouží jen k tomu, aby společnosti rozeznaly problémové klienty, ale také k tomu, aby těm zodpovědným pomohly v získání další půjčky. U nás v Česku působí **SOLUS** a pak také Bankovní a Nebankovní registr klientských informací (BRKI a NRKI).

Bonita

Až někde narazíte na výraz bonita, představte si pod ním svoji solventnost neboli schopnost bez problému splácet své finanční závazky vybranému poskytovateli. Vypočítává se na základě různých údajů, mezi které patří především historie vaší platební morálky, možnost ručit majetkem a především výše vašich měsíčních příjmů. Určitě stojí za zmínku také to, že existují i půjčky bez dokládání příjmů, avšak i u nich se příjmy kontrolují, jen ne tak důkladně jako u jiných produktů.

Zajištěný a nezajištěný úvěr

Až před sebou budete mít několik nabídek, věnujte pozornost také tomu, zda se jedná o zajištěný nebo nezajištěný úvěr. U první varianty se totiž musíte zaručit konkrétní věcí, ať už movitou či nemovitou, takže se může jednat například o vaše auto, dům nebo přímo danou věc, na kterou si úvěr berete. Naopak nezajištěný úvěr není spojen s žádným ručením, což je pro poskytovatele mnohem větší riziko, a tak bývá zpravidla o něco dražší.

RPSN

Mysleli jste si, že nízký úrok automaticky znamená výhodnou půjčku? Tak to vás bohužel zklameme, samotná úroková sazba vám toho o úvěru totiž příliš neřekne, mnohem důležitější je sledovat RPSN neboli roční procentní sazbu nákladů. Ta totiž zahrnuje jak úrok, tak i všechny další poplatky, které by vás ve spojitosti s úvěrem měly zajímat.

Pojištění schopnosti splácet

Pojem pojištění schopnosti splácet nejspíš mluví sám za sebe. Jde o příplatkovou službu, která vás ochrání ve chvílích, kdy z nějakého důvodu nebudete mít na spátku peníze jako například při ztrátě zaměstnání nebo během pracovní neschopnosti. Samozřejmě to ale není zadarmo. Obvykle se tato pojistka platí spolu s měsíčními splátkami a její výše se vypočítává z velikosti úvěru – takže čím více si půjčíte, tím více vás to bude stát, ostatně jako celý úvěr

URL| <http://www.befresh.cz/nejen-market/vysvetlujeme-pojmy-bez-kterych-se-pri-hledani-uveru-neobejdete-znate-je.html>

Registry dlužníků: Je cesty ven?

5.2.2019 24zpravy.com str. 00

Těžko tak budeme hledat člověka, kteri nějaký typ úvěru nevyužil. Navíc se do registrů dlužníků můžete dostat i tak, že zaplatíte později energie, telefon nebo leasing auta. V Česku máme pro účely získávání informací o dlužnících tři základní registry.

BRKI, NRKI a **SOLUS**

Bankovní (BRKI) a nebankovní (NRKI) registr klientských informací provozuje společnost. (Czech Banking Credit Bureau). Tyto registry využívají zejména české banky a jejich leasingové společnosti. V nějakém z těchto registrů jsme opravdu skoro všichni. Ale nebojte se. BRKI i NRKI sdružují totiž jak negativní, tak pozitivní informace o bankovních klientech, a pokud jste zodpovědní, mohou pro vás být naopak výhodou.

Pokud tedy řádně splácíte, bude u vašeho jména pouze pozitivní hodnocení, a tudíž vám k případné půjčce bude registr k dobru. BRKI a NRKI totiž sdružují všechny informace a na jejich základě ohodnocují každého dlužníka. Kdybyste čistou náhodou v registru nebyli, což se může stát zejména mladým lidem, kteří si nikdy nepůjčili a jsou "nepopsaním listem", může to být paradoxně ke škodě. Některé banky totiž nepůjčují lidem bez úvěrové historie.

Záznam v bankovním registru je na dlouho

Pokud ale v některém z registrů figuruje vaše negativní hodnocení, může to být problém. Není to ale tak, že byste si nemohli půjčit, když jednu splátku zaplatíte s jednodenním zpožděním. Registr BRKI k vaší historii pozdních splátek přistupuje poměrně šetrně. Rozhodující přitom je, jak dlouho byla vaše úhrada po splatnosti, jak velká částka to byla a kdy došlo k vyrovnání všech závazků. Zejména kontokorenty mohou být v tomto ohledu problematické. Pokud se totiž do kontokorentu "podíváte" každý měsíc, nevypovídá to nic pozitivního o vaší finanční situaci a úvěr zřejmě nedostanete.

Největším problémem v bankovním registru může být takzvaný zesplatnění úvěr. To je úvěr, který je dlouhodobě neplacení a banka vás vyzve k jednorázovému doplacení všech závazků. Příkladem může být spotřebitelský úvěr na sto tisíc korun, který půl roku neplatíte, a banka vás vyzve k doplacení celé dlužné částky. Takový záznam bude v registru čtyři roky a zřejmě po celé čtyři roky se k dalšímu úvěru nedostanete.

Solus "krmí" hlavně mobilní operátoři a energetické společnosti

Třetím významným registrem v Česku je **Solus**. Jedná se o zájmové sdružení firem, které sdílí informace o svých klientech. Na rozdíl od registrů provozovaných společnostmi CBCB se v Solusu sdílí především negativní informace o klientech. Platíte pozdě faktury mobilního operátora? Pak patrně budete vedeni v Solusu. Do registru **Solus** ale nenahlíží úplně všechny bankovní nebo nebankovní subjekty.

Proto se vám může stát, že dostanete půjčku, i když negativní záznam v Solusu máte. Nicméně problémem pro klienty žádající o úvěr může být třeba jen nezaplacená faktura na pár stovek. Takže když například přecházíte od jednoho operátora k jinému, nezapomeňte vyrovnat všechny závazky. Je totiž nepříjemným překvapením, když jdete žádat o hypotéku na několik milionů a jste si jisti, že jste všechny půjčky platili včas, ale hypotéku nedostanete kvůli nezaplacené faktuře mobilnímu operátoru ve více pár set korun.

Potřebujete peníze, a máte záznamy v registrech. Řešení existuje

Pokud s jistotou víte, že máte špatné záznamy ve více zmíněných registrech, a nutně potřebujete půjčit, řešení přesto existuje. Některé nebankovní společnosti totiž do registrů nenahlíží a půjčí vám i na základě potvrzení o příjmu a výpisu z účtu. Existují možnosti on-line půjček, například společnost CoolCredit, kdy bez návštěvy pobočky, jen na základě důkladné identifikace žadatele, o úvěr zažádat můžete. Jen mějte vždycky na paměti, že s půjčkou je to jako s ohněm. Je to dobrá služba, ale zlí pán. Vždy proto pečlivě propočítejte své finanční možnosti, výšku splátek i výsledný úrok, ať nespadnete do dluhové pasti. Z ní už je cesta opravdu velmi náročná.

URL| <http://www.24zpravy.com/domaci/registry-dluzniku-je-cesty-ven/287369-zpravy>

Stejná zpráva vyšla také v tomto titulu:
24zpravy.com

Registry dlužníků: Je cesty ven?

5.2.2019 **blesk.cz** str. 00 Peníze
komerční prezentace

Informace skoro o každém z nás a jeho úvěrové či splátkové historii jsou uloženy v některém z registru dlužníků. Proto se může stát, že i když jste třeba nikdy nezaplatili splátku pozdě, přesto v registrech budete – stačí jen si vzít půjčku. Jakoukoliv. Můžete jen mít kontokorent k účtu nebo vlastnit kreditní kartu. (Občas se pojem kreditní karta v Česku chápe špatně jako karta k účtu. Nikoliv, to je debetní karta. Kreditní karta vám umožňuje koupit si něco na úvěr a v bezúročném období peníze vrátit).

Těžko tak budeme hledat člověka, který nějaký typ úvěru nevyužil. Navíc se do registrů dlužníků můžete dostat i tak, že zaplatíte později energie, telefon nebo leasing auta. V Česku máme pro účely získávání informací o dlužnících tři základní registry.

BRKI, NRKI a **SOLUS**

Bankovní (BRKI) a nebankovní (NRKI) registr klientských informací provozuje společnost CBCB. (Czech Banking Credit Bureau). Tyto registry využívají zejména české banky a jejich leasingové společnosti. V nějakém z těchto registrů jsme opravdu skoro všichni. Ale nebojte se. BRKI i NRKI sdružují totiž jak negativní, tak pozitivní informace o bankovních klientech, a pokud jste zodpovědní, mohou pro vás být naopak výhodou.

Pokud tedy řádně splácíte, bude u vašeho jména pouze pozitivní hodnocení, a tudíž vám k případné půjčce bude registr k dobru. BRKI a NRKI totiž sdružují všechny informace a na jejich základě ohodnocují každého dlužníka. Kdybyste čistou náhodou v registru nebyli, což se může stát zejména mladým lidem, kteří si nikdy nepůjčili a jsou “nepopsaným listem”, může to být paradoxně ke škodě. Některé banky totiž nepůjčují lidem bez úvěrové historie.

Záznam v bankovním registru je na dlouho

Pokud ale v některém z registrů figuruje vaše negativní hodnocení, může to být problém. Není to ale tak, že byste si nemohli půjčit, když jednu splátku zaplatíte s jednodenním zpožděním. Registr BRKI k vaší historii pozdních splátek přistupuje poměrně šetrně. Rozhodující přitom je, jak dlouho byla vaše úhrada po splatnosti, jak velká částka to byla a kdy došlo k vyrovnání všech závazků. Zejména kontokorenty mohou být v tomto ohledu problematické. Pokud se totiž do kontokorentu “podíváte” každý měsíc, nevyhoví to nic pozitivního o vaší finanční situaci a úvěr zřejmě nedostanete.

Největším problémem v bankovním registru může být takzvaný zesplatněný úvěr. To je úvěr, který je dlouhodobě neplacený a banka vás vyzve k jednorázovému doplacení všech závazků. Příkladem může být spotřebitelský úvěr na sto tisíc korun, který půl roku neplatíte, a banka vás vyzve k doplacení celé dlužné částky. Takový záznam bude v registru čtyři roky a zřejmě po celé čtyři roky se k dalšímu úvěru nedostanete.

Solus "krmí" hlavně mobilní operátory a energetické společnosti

Třetím významným registrem v Česku je **Solus**. Jedná se o zájmové sdružení firem, které sdílí informace o svých klientech. Na rozdíl od registrů provozovaných společnostmi CBCB se v Solusu sdílí především negativní informace o klientech. Platíte pozdě faktury mobilního operátora? Pak patrně budete vedeni v Solusu. Do registru **Solus** ale nenahlíží úplně všechny bankovní nebo nebankovní subjekty. Proto se vám může stát, že dostanete půjčku, i když negativní záznam v Solusu máte. Nicméně problémem pro klienty žádající o úvěr může být třeba jen nezaplacená faktura na pár stovek. Takže když například přecházíte od jednoho operátora k jinému, nezapomeňte vyrovnat všechny závazky. Je totiž nepříjemným překvapením, když jdete žádat o hypotéku na několik milionů a jste si jisti, že jste všechny půjčky platili včas, ale hypotéku nedostanete kvůli nezaplacené faktuře mobilnímu operátoru ve výši pár set korun.

Potřebujete peníze, a máte záznamy v registrech. Řešení existuje

Pokud s jistotou víte, že máte špatné záznamy ve výše zmíněných registrech, a nutně potřebujete půjčit, řešení přesto existuje. Některé nebankovní společnosti totiž do registrů nenahlíží a půjčí vám i na základě potvrzení o příjmu a výpisu z účtu. Existují možnosti on-line půjček, například společnost CoolCredit, kdy bez návštěvy pobočky, jen na základě důkladné identifikace žadatele, o úvěr zažádat můžete. Jen mějte vždycky na paměti, že s půjčkou je to jako s ohněm. Je to dobrý sluha, ale zlý pán. Vždy proto pečlivě propočítejte své finanční možnosti, výšku splátek i výsledný úrok, ať nespadnete do dluhové pasti. Z ní už je cesta opravdu velmi náročná.

URL| <https://www.blesk.cz/clanek/591692/registry-dluzniku-je-cesty-ven>

Registry dlužníků: Je cesty ven?

5.2.2019 blesk.cz str. 00

Zpět na Informace skoro o každém z nás a jeho úvěrové či splátkové historii jsou uloženy v některém z registru dlužníků. Proto se může stát, že i když jste třeba nikdy nezaplatili splátku pozdě, přesto v registrech budete – stačí jen si vzít půjčku. Jakoukoliv. Můžete jen mít kontokorent k účtu nebo vlastnit kreditní kartu. (Občas se pojem kreditní karta v Česku chápá špatně jako karta k účtu. Nikoliv, to je debetní karta. Kreditní karta vám umožňuje koupit si něco na úvěr a v bezúročném období peníze vrátit).

Těžko tak budeme hledat člověka, který nějaký typ úvěru nevyužil. Navíc se do registrů dlužníků můžete dostat i tak, že zaplatíte později energie, telefon nebo leasing auta. V Česku máme pro účely získávání informací o dlužnících tři základní registry.

BRKI, NRKI a **SOLUS**

Bankovní (BRKI) a nebankovní (NRKI) registr klientských informací provozuje společnost CBCB. (Czech Banking Credit Bureau). Tyto registry využívají zejména české banky a jejich leasingové společnosti. V nějakém z těchto registrů jsme opravdu skoro všichni. Ale nebojte se. BRKI i NRKI sdružují totiž jak negativní, tak pozitivní informace o bankovních klientech, a pokud jste zodpovědní, mohou pro vás být naopak výhodou.

Pokud tedy řádně splácíte, bude u vašeho jména pouze pozitivní hodnocení, a tudíž vám k případné půjčce bude registr k dobru. BRKI a NRKI totiž sdružují všechny informace a na jejich základě ohodnocují každého dlužníka. Kdybyste čistou náhodou v registru nebyli, což se může stát zejména mladým lidem, kteří si nikdy nepůjčili a jsou "nepopsaným listem", může to být paradoxně ke škodě. Některé banky totiž nepůjčují lidem bez úvěrové historie.

Záznam v bankovním registru je na dlouho

Pokud ale v některém z registrů figuruje vaše negativní hodnocení, může to být problém. Není to ale tak, že byste si nemohli půjčit, když jednu splátku zaplatíte s jednodenním zpožděním. Registr BRKI k vaší historii pozdních splátek přistupuje poměrně šetrně. Rozhodující přitom je, jak dlouho byla vaše úhrada po splatnosti, jak velká částka to byla a kdy došlo k vyrovnání všech závazků. Zejména kontokorenty mohou být v tomto ohledu problematické. Pokud se totiž do kontokorentu “podíváte” každý měsíc, nevypovídá to nic pozitivního o vaší finanční situaci a úvěr zřejmě nedostanete.

Největším problémem v bankovním registru může být takzvaný zesplatněný úvěr. To je úvěr, který je dlouhodobě neplacený a banka vás vyzve k jednorázovému doplacení všech závazků. Příkladem může být spotřebitelský úvěr na sto tisíc korun, který půl roku neplatíte, a banka vás vyzve k doplacení celé dlužné částky. Takový záznam bude v registru čtyři roky a zřejmě po celé čtyři roky se k dalšímu úvěru nedostanete.

Solus “krmí” hlavně mobilní operátoři a energetické společnosti

Třetím významným registrem v Česku je **Solus**. Jedná se o zájmové sdružení firem, které sdílí informace o svých klientech. Na rozdíl od registrů provozovaných společnostmi CBCB se v Solusu sdílí především negativní informace o klientech. Platíte pozdě faktury mobilního operátora? Pak patrně budete vedeni v Solusu. Do registru **Solus** ale nenahlíží úplně všechny bankovní nebo nebankovní subjekty. Proto se vám může stát, že dostanete půjčku, i když negativní záznam v Solusu máte. Nicméně problémem pro klienty žádající o úvěr může být třeba jen nezaplacená faktura na pár stovek. Takže když například přecházíte od jednoho operátora k jinému, nezapomeňte vyrovnat všechny závazky. Je totiž nepříjemným překvapením, když jdete žádat o hypotéku na několik milionů a jste si jisti, že jste všechny půjčky platili včas, ale hypotéku nedostanete kvůli nezaplacené faktuře mobilnímu operátoru ve výši pár set korun.

Potřebujete peníze, a máte záznamy v registrech. Řešení existuje

Pokud s jistotou víte, že máte špatné záznamy ve výše zmíněných registrech, a nutně potřebujete půjčit, řešení přesto existuje. Některé nebankovní společnosti totiž do registrů nenahlíží a půjčí vám i na základě potvrzení o příjmu a výpisu z účtu. Existují možnosti on-line půjček, například společnost CoolCredit, kdy bez návštěvy pobočky, jen na základě důkladné identifikace žadatele, o úvěr zažádat můžete. Jen mějte vždycky na paměti, že s půjčkou je to jako s ohněm. Je to dobrý sluha, ale zlý pán. Vždy proto pečlivě propočítejte své finanční možnosti, výšku splátek i výsledný úrok, ať nespádnete do dluhové pasti. Z ní už je cesta opravdu velmi náročná.

URL| <https://www.blesk.cz/clanek/radce-penize/591692/registry-dluzniku-je-cesty-ven.html>

Jak řešit dluhy, které nemůžete splácet

5.2.2019 AUTO DNES str. 18 Peníze

Jolana Nováková

Únor je období, kdy se spousta lidí probírá z vánočního okouzlení. Čeká je totiž druhá splátka půjček, které si vzali na dárky. A mnozí zjišťují, že mají problém...

Potíže se splácením se netýkají jen těch, kdo si špatně (ba hloupě) půjčili. Nastanou i tehdy, když si půjčky bez vašeho vědomí nabere manžel či manželka. Nebo když dluhy zdědíte... přestěhovali jste se a zapomněli dořešit třeba dopravní pokutu nebo přestali platit pojistku na domácnost... a ze stokorunového opomnění jsou desetitisíce. Prostě najednou máte platit víc, než váš rozpočet zvládá.

Výčitky typu „měli jste si opravdu dobře rozmyslet, jestli půjčku potřebujete“, jsou k ničemu. Je potřeba začít jednat.

1.

Nikdy si nepůjčujte na splátky

Vzít si další půjčku, aby se splatila ta první, je holý nerozum. Jestli si myslíte, že vše jednoduše vyřešíte jednou půjčkou do výplaty, mýlíte se. Příště si nejspíš půjčíte zase, pak znovu, pak už na začátku měsíce, pak dvakrát... Prostě půjčka na splátku je nástupní stanicí na tobogan dluhové spirály. Nenechte se zlákat zdánlivou jednoduchostí tohoto řešení. Nefunguje. Přesto právě takhle postupuje řada lidí.

Pokud takový krok přes všechna varování uděláte, zaveďte si deníček. Zapište si od koho, kdy a kolik jste si půjčili, jak vysoká je splátka a jak dlouho budete platit.

Zapisujte si i případné dluhy jinde – kamarádům, energetikům, telefonním operátorům, domácím... Takové záznamy vám pomohou, až bude později ještě hůř a vy budete chtít své dluhy OPRAVDU řešit. 2.

Zkuste půjčky konsolidovat. V bance

Jedinou půjčkou, která je povolená na splácení jiných půjček, je konsolidace. Tedy půjčka, která pohltí jiné půjčky. Vy pak budete splácet měsíčně méně, v jedné přehledné splátce. Nikdo však neříká, že celkově zaplatíte za půjčku méně. Může to tak být, ale je také možné, že přeplatíte, protože se prodlouží doba splácení. Bude to však pohodlnější a nebude vám hrozit, že v některém měsíci s penězi nevyjdete a uděláte si další špatný dluh. Pro konsolidaci jděte v první řadě do banky a usilujte o konsolidaci spotřebitelskou. Proč? Rizika podnikatelské půjčky jsou značná, najdete je v boxu na následující dvoustraně.

Základní podmínky pro to, aby vám banka umožnila konsolidovat dosavadní úvěry jsou: » Splácíte. Splátky vás sice zatěžují, ale dosud je zvládáte. Nejste zapsáni v registrech, ani vám neklepe na dveře exekutor.

» Máte přiměřené příjmy a výdaje. To, že vám jiní napůjčovali spoustu peněz, ještě neznamená, že dobře posoudili vaši finanční situaci. Banka si chce (a podle zákona i musí) vaši situaci prověřit sama.

» Konsolidujete spotřebitelské úvěry. Do konsolidace není možné zařadit hypotéku, některé podnikatelské či nebankovní úvěry. Vždy je třeba do banky donést dokumentaci k současným půjčkám – obchodní podmínky, sjednané smlouvy, výpisy z účtů.

V rámci konsolidace je prima, že banka, která vám půjčí, zařídí i předčasné splacení u ostatních ústavů, nebudete tedy muset obíhat pobočky a sepisovat výpovědi.

3.

Poradte se

Konsolidaci vám neschválili? Než uděláte něco nerozumného (třeba si půjčete „špatně“ půjčit), jděte se poradit.

Dejte si dohromady všechny informace o půjčkách (viz zmiňovaný deníček z bodu 1). Jde o vás a o vaše peníze. Takže (si) nic nezastírejte.

V dluhových poradnách se často setkávají s tím, že když mají pocit, že pomohli člověku najít způsob, jak vyřešit nepříznivou situaci, objeví se nějaký zatím utajovaný průšvih. Další půjčka po telefonu, dluh vůči telefonnímu operátorovi. Nespolehejte na to, že přijdete do poradny a vše se hned zázračně vyřeší samo. Nevyřeší. Bude vás to stát hodně úsilí a nejspíš i odříkání, ale získáte radu, jak postupovat, abyste problém zvládli účelně a nenabalovali na něj třeba další problematické půjčky.

4.

Uvažujte o oddlužení

Oddlužení, které je další možností, jak skoncovat s dluhy, prochází legislativní změnou; měla začít platit ve druhém čtvrtletí tohoto roku. Dosavadní podmínka, že soud žádost o oddlužení schválí, když žadatel předem doloží, že je během pěti let schopen splatit alespoň 30 procent svých závazků, se mění. Nemizí úplně – ale nebude potřeba dokládat vše předem. Pokud však člověk oddlužení podstoupí a nepovede se mu oněch 30 procent splatit, může se na konci pětiletého odříkání stát, že se ocitne na počátku. To bude záležet opět na rozhodnutí soudu. Na dlužníka by měl celou dobu dohlížet insolvenční správce, jeho odměna bude přibližně 1 100 korun měsíčně.

Druhá možnost smazání dluhů bude, pokud někdo dokáže během tří let splatit 60 % svých dluhů. Penzisti budou mít oddlužení tříleté a nebude se u nich trvat na splacení oněch 30 procent.

Pro věřitele je v nových podmínkách důležitá ještě jedna věc: pohledávky, u kterých úroky, pokuty nebo penále převyšují původní půjčenou částku, se budou splácet až v druhé řadě. To je dobrá zpráva třeba pro bytová družstva, kde je někdo dlužníkem. Naopak pro ty, kdo půjčují peníze (a pak účtují vysoké poplatky), to znamená, že musí klienty lépe prověřovat. Když totiž poskytnou úvěr neodpovědně, nemusí se na ně při splacení v rámci insolvence dostat. Informace o insolvenčním řízení získáte na insolvence.justice.cz.

Jak byste se zachovali Kdyby vám úvěrová společnost nabídla lepší podmínky, když si vezmete půjčku podnikatelskou

Přišlo by mi zvláštní, že ze mě chtějí udělat podnikatele, ale kdybych výrazně ušetřil, uvažoval bych o tom Takovou nabídku bych odmítl, nechci být podnikatelem, je s tím spojena spousta povinností Silně bych o tom uvažoval, i když reálně podnikat nebudu Zdroj: Broker Consulting

Jak byste se zachovali Pokud by vám banka neposkytla půjčku 100 000 korun a více

Splním podmínky dané bankou a zažádám znovu Nechci čekat, obrátím se na nebankovní instituce Zkusím si půjčit jinde (u příbuzných, na internetu) Řada lidí, kterým se snažíme zachránit střechu nad hlavou, se dostala do finančních problémů tak, že si vzali menší půjčku na věci, které nutně nepotřebovali. Jan Sedláček, Nadační fond proti dluhové pasti Kde se poradit www.financnitisen.cz www.bojprotidluhovopasti.cz dluhy.obcanskeporadny.cz www.jakprezidluhy.cz

PŘÍKLAD Každou konsolidaci banky neschválí Kdo je zadlužený moc a jeho příjmy na splacení nestačí, ten v bance nemusí uspět.

Muž 38 let, ženatý, 2 děti, SŠ vzdělání, stabilní příjem 23 000 Kč čistého měsíčně, muž má vyšší příjem, má vlastní bydlení (tj. nižší náklady na bydlení), pokud je ženatý, banka u něho počítá s polovičními výdaji na domácnost.

Konsoliduje neúčelové půjčky na auto splátka/měs. 159 100 Kč 3 477 Kč na rekonstrukci koupelny 71 000 Kč 1243 Kč na nábytek 50 000 Kč 854 Kč kreditní karta 23 000 Kč 1 150 Kč

Celkem ke splacení měsíční splátka 303 100 Kč 6 724 Kč Ke konsolidaci banka přidá 20 000 a bude splácet 323 100 4 973 Kč Rozdíl v měsíční splátce – 1 751 Kč

Žena 28 let, svobodná, bydlí v pronájmu za 6 000 korun měsíčně, vyučena, čistý příjem 16 000 Kč za měsíc

Chce konsolidovat dvě neúčelové půjčky na auto měsíční splátka 200 000 Kč 3 700 Kč na vybavení kuchyně, telefon a splátku na auto 50 000 Kč 1 400 Kč k tomu chce neúčelově půjčit dalších 15 000 Kč

S ohledem na výši příjmu a zatížení (platba nájemného, splátky půjček, další životní náklady), pozdní splacení v minulosti a zamítnuté žádosti z jiných institucí je její žádost zamítnuta.

Zdroj: Equa Bank

Finty půjček pro „podnikatele“ Půjčovací společnosti moc dobře vědí, že žadatel se na ně obrací v momentě, kdy ho trápí finanční nouze a bankovní instituce mu s vysokou pravděpodobností peníze nepůjčí (nebo už nepůjčila). Proto přeci přišel za nimi. Nabídnou mu tedy dvě varianty – spotřebitelský úvěr a podnikatelskou půjčku, a to i v případě, že není živnostník. Úvěr pro podnikatele má často výhodnější úrokovou sazbu, klidně i o několik procentních bodů. Námitku, že žadatel nemá živnostenské oprávnění, vyřeší společnost tím, že mu pomohou s jeho zřízením. Výhodná nabídka bývá často časově

omezená, čímž vytvoří žádoucí tlak na možného budoucího klienta. Říká se tomu půjčka na „mokré IČ“ a má to pro klienta vážná úskalí:

* Půjčky se neřídí zákonem o spotřebitelském úvěru = v podstatě jsou bez pravidel. Co si dohodnete, to platí. * Budou chtít i za malý úvěr zástavu nemovitostí. Když ne hned, tak určitě po prvním zpoždění splátek. A hned jak uděláte další „přestupek proti smlouvě“, tak budou chtít vaši nemovitost prodat. * Lákavý úrok je sjednán jen na dobu určitou. Třeba na 12 měsíců. Pak vám jej mohou jednostranně zvýšit. I několikanásobně. Měsíční splátka může vzrůst i o několik tisíc korun. * Půjčku nelze předčasně splatit, a když ano, je tam vysoká sankce. * Pokud se opozdíte se splátkou, věřitel může chtít okamžitě celou půjčku splatit. Nemáte? Nevadí, dali jste přece do zástavy nemovitost... * Zavázete se předkládat celou dokumentaci. Třeba čtvrtletní zprávu o hospodaření; potvrzení o vinkulaci pojistky sjednané na zastavenou nemovitost... Když si toho ve smlouvě nevšimnete sami (a tudíž to neuděláte), čeká vás pokuta. Nebo rovnou zesplatnění? * Mimochodem – tím, že se stanete „podnikateli“, vznikají vám i povinnosti vůči státu – daňové přiznání, přehled pro správu sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovnu. Když toto opominete, budete mít další problémy... A stát neodpouští... Konzultace: ProCredia K porušení podmínek „podnikatelského úvěru“ stačí i dodat potvrzení o vinkulaci pojistného plnění o jeden den později. Rázem je klientovi naúčtována sankce v řádu milionů korun. Tomáš Karl, ProCredia

Kde zjistím, kolik dlužím

Dluhové poradny často řeší případy lidí, kteří mají peníze napůjčovány u více než deseti společností. A dluží i za vyčerpané služby. Tihle lidé mnohdy sami ztratili přehled, kde všude si vlastně napůjčovali. Je to pro ně o to složitější, že k některým úvěrům nemají žádný „papírový podklad“ – vše řešili po internetu či po telefonu... Bez znalosti závazků však nelze situaci do budoucna řešit. REGISTRY Zavedené registry informací o dlužích a půjčkách jsou - **Solus**, který schraňuje data o těch, kdo jsou v prodlení se splátkami. Provozují portál www.nejsemdluznik.cz. Výpis lze získat za 200 korun. - Bankovní registr klientských informací a Nebankovní registr klientských informací, ve kterých jsou data o půjčkách (i když je řádně splácíte). Provozují portál kolikmam.cz. Cena výpisu je 2x 100 korun (výpis je poskytován z každého registru zvlášť). POZOR: Při hledání na internetu narazíte na registr CERD (Centrální registr dlužníků ČR). Ačkoli má v názvu slovo „centrální“ a „ČR“ a tím se tváří oficiálně, jde o aktivitu, která má za cíl z lidí vytáhnout 300korunový poplatek, aniž by poskytl hodnotově data. Poskytovatelé dat nejsou z webových stránek jasní, například banky v ČR na dotaz odpovídají, že registru žádná data nepředávají. INKASNÍ SPOLEČNOSTI Původní věřitelé také mohli dluh postoupit, a to znamená, že již dlužíme někomu úplně jinému. Vyplatí se proto obrátit na velké inkasní společnosti, které mohou pracovat pro vašeho věřitele, nebo mohly dokonce váš dluh odkoupit samy. Kontakty naleznete v Asociaci inkasních agentur. DODAVATELÉ A STÁT Pokud jste v situaci, kdy opravdu nevíte, komu všemu dlužíte, měli byste kromě registrů pro jistotu obeslat i své dodavatele pravidelných služeb – energie, telefon, internet, obec. A pro jistotu i finanční úřad, Českou správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu.

Foto autor| Foto: Shutterstock

Solus - dluh už 6 let zaplacen a stále tam je

7.2.2019 emimino.cz str. 00

Stala se mi neuvěřitelná věc a jsem děsně vytocena. Teď v týdnu jsme si s manželem zadali o úvěr na rekonstrukci a ejhke zamítnutá, že je někdo z nás v Solusu. Nechala jsem si vyjet výpisy jak moje tak chlapa ze Solusu, chlap čistý, za to já záznam. Ale...

Měla jsem v roce 2010 pohledávku u T-mobile, šlo to přes advokátní kancelář a já v roce 2013 vše najednou řádně uhradila. Advokátní kancelář mi zaslala potvrzení o uhrazení dluhu a že je celá věc uzavřena. Teď po 6 letech se dozvím, že tam dluh je stále a to neuhrazen! Volala jsem snad všude možně a nikdo neví, co s tím. Naskenovala jsem dokumenty a poslala na T-mobile, že žádám o okamžité

vymazání že Solusu. Mám na ně takovou pivku. Kvůli nim nám zamítli úvěr a ještě k tomu, kdyby to náhodou dopadlo dobře, tak už nikdy nespádneme do těch jejich kategorií do skupiny A a budeme mít o to větší úroky na úvěru. Je mi z toho zle a nejradši bych je snad i zazalovala. Vůbec nevím, co mám dělat a jak vůbec dopadneme. Ten dluh tenkrát nebyl ani můj, ale bohužel smlouva byla na mě a já musela vše uhradit. Ale to už je zase na jiné povídání.

Nemáte někdo s takovým postupem zkušenost? Neuvěřitelně mě to štve, zbytečně další tahanice. Ještě, že jsem si tenkrát všechny dokumenty schovala

URL| <https://www.emimino.cz/diskuse/solus-dluh-uz-6-let-zaplacen-a-stale-tam-je-343408/>

Stejná zpráva vyšla také v tomto titulu:
emimino.cz

Dřív si lidé brali úvěr na pračku, dnes na mobil, říká šéf Home Creditu

10.2.2019 ekonomika.IDNES.cz str. 00 Zahraniční
MF DNES, Martin Petříček

„Pokud si dnes jdou lidé pořídit nějaké zboží na splátky, zhruba v polovině případů to bude mobilní telefon,“ říká v rozhovoru Luděk Jírů, šéf úvěrové společnosti Home Credit v Česku. Podle něj je v tomto byznysu nutné dobře ohodnotit klienty na začátku a pracovat s těmi, kteří budou schopni půjčky splácet.

Je přece normální, že lidé by měli vrátit, co si půjčí. Stát však má mít mechanismy, jak pomoci lidem, kteří spadli do pastí, tvrdí Jírů.

Firmy ze skupiny PPF nejbohatšího Čecha Petra Kellnera patří k největším poskytovatelům úvěrů v Česku. Home Credit už před lety vykročil směrem do Asie, Česko však pro skupiny stále patří k důležitým trhům, i když prostor pro další růst je tu omezený.

„Vždy trochu závidím kolegům z velkých zemí, jak jim rostou počty klientů a obraty, to tu mít nebudeme. Prostor ale vidíme v případě e-shopů, kde trh dál zásadně roste,“ říká šéf společnosti Home Credit pro Česko a Slovensko Luděk Jírů.

Jsou to dva roky, co začal platit nový zákon o spotřebitelských úvěrech. Jejich poskytovatelé musejí důkladněji prověřovat klienty, aby je nepředlužili. Jste přísnější?

Upravili jsme částečně procesy při schvalování úvěru, ale nemyslím, že bychom po změně zákona postupovali zásadně přísněji. Už předtím jsme měli postup nastavený tak, abychom klientům, u nichž hrozí, že nebudou splácet, nepůjčili.

Jaký podíl žádostí o úvěr tedy odmítáte?

Záleží na tom, zda si chcete koupit auto na úvěr, ledničku na splátky nebo si vzít hotovostní půjčku. U běžného nákupu na splátky půjčíme 60 až 70 lidem ze sta. Je to však trochu zkreslený údaj, protože prodávač se ještě před zanesením do systému klienta zeptá, zda je zaměstnaný nebo zda má trvalý příjem. Pokud ne, do dalšího schvalovacího procesu a výsledné statistiky nespadne. U hotovostních úvěrů dostane půjčku třetina až polovina žadatelů. Záleží i na tom, zda jde o nové či opakované klienty.

Třeba u Zonky, kterou máte ve skupině, je podíl odmítnutých výrazně vyšší...

Zonky je ale plně online aplikace, kde může zkusit požádat o půjčku každý. My obsluhujeme jiný trh. Zonky cílí na ty, kteří nemají důvěru ve zkorumpovaný svět bank, chtějí si půjčovat s příběhem, od lidí. To je jiný typ klienta, než obsluhuje Home Credit.

Většina našich klientů má sice účty v bankách, ale půjčují si od nás, protože měli dobrou zkušenost. Dvě třetiny z nich se nám vracejí a jsou s námi dlouho. Cyklus klienta, během něhož si půjčí i opakovaně, je v průměru deset let. Když započítáme ještě Air Bank, která je také ve skupině, obsluhujeme dvě třetiny českého trhu v rámci úvěrů.

Od novely si také zákonodárci slibovali, že pročistí trh. Stalo se to?

Trh se vyčistil, počet subjektů se prudce snížil, je jich zhruba stovka. Ale teprve se ukáže, zda všechny dokážou obstát v dohledu ČNB. Například vidíme, že některé firmy, které získaly licenci, nenahlížíjí do negativního registru dlužníků **Solus**. Možná že využívají jiné zdroje, ale myslím, že úvěráři by měli využívat všech dostupných možností.

Jak tedy klienta prověřujete?

Vedle Solusu používáme bankovní i nebankovní registry, dále řadu dostupných databází a pro ohodnocování klientů testujeme také „telco skóre“. Tento model se pak využívá i v těch zemích, kde je dostupnost všech registrů nižší. A prověřila ho i krize po roce 2008, více než 95 procent klientů splatilo svůj dluh v pořádku. Sledujeme také na exekuce a využíváme interní zdroje či databázi odcizených občanek.

Kdo je typický klient Home Creditu?

Typický profil klienta si lze představit jako běžnou populaci s příjmy odpovídajícími průměrné mzdě v Česku. Máme přibližně stejně mužů a žen. Ještě před sedmi lety byl průměrný věk našeho klienta přes 50 let, teď je to lehce nad 40 let. Odráží to ale spíše změnu naší produktové a distribuční strategie než nějaký obecný trend na trhu.

A jak se chování klientů mění?

Český spotřebitel je vzdělanější a také emancipovanější. Pokud jde třeba o kreditní karty, choval se před deseti lety, tedy před krizí, výrazně jinak. Podle údajů ČNB zadluženost na kreditních kartách mírně klesá, ale na druhou stranu roste objem transakcí. Lidé si s nimi chodí méně do bankomatů, více jimi platí, využívají benefity, které kreditky obvykle mají.

Vzrůstá význam konsolidace, tedy sloučení více půjček do jedné. Vidíme trend nárůstu počtu klientů s mikroúvěry. Přitom s konsolidací takových úvěrů mohou lidé mnohdy v bankách narazit – většinou nejsou ochotné je konsolidovat nebo na to ani nemají proces. My dokážeme konsolidaci pomoci i lidem s mikropůjčkami.

Do bankovní sféry stále více pronikají technologické firmy, fintech. Co jako tradiční poskytovatel úvěrů děláte, abyste jejich nápor odrazili?

Asi málokoho napadne, že by Home Credit byl fintech. Jenže právě my jsme do skupiny přinesli zmiňované Zonky. A i v dalších oblastech se snažíme určovat směr trhu. Kdysi jsme začali vracet úroky při dobrém splácení, přinesli jsme půjčky bez papírů, zrychlujeme proces poskytnutí úvěru. To jsou věci, se kterými jsme přišli jako první a konkurence je napodobila.

Loni na podzim jsme přišli s flexibilní půjčkou, klient může splácet, jakým tempem mu to vyhovuje – jen stačí, když dodrží minimální splátku. A nyní po testování spouštíme novinku na e-shopech – nákup na splátky, který celý zvládnete na několik kliků do jedné minuty.

A co chystáte na letošek?

Chceme si vzít příklad ze Zonky, vidíme, že potřebujeme firmu zefektivnit. Teď v únoru spustíme mobilní aplikaci pro Android, kam budeme postupně během roku přidávat nové funkce. Od dubna budeme mít kartu v mobilu, umožníme platby mobilem, nejprve pomocí Google Pay. Aplikace odlehčí call centru, umožní dělat ještě víc smluv online. Chceme také zásadním způsobem zjednodušit proces konsolidace, aby probíhal zcela bez papírů.

Kudy se bude vyvíjet trh?

Stále více se propojuje online a offline svět, kamenné prodejny s e-shopy. Lidé třeba udělají objednávku doma, dokončí ji v obchodě, nebo naopak. To chceme právě pomocí mobilní aplikace usnadnit. Soustředíme se tak především na naše zákazníky. Tím ale neříkám, že nás nezajímají ti noví.

Je už tedy trh v Česku rozdělený?

Prostor existuje vždycky, ale trochu závidím kolegům z velkých zemí, jak jim rostou počty klientů a obraty, to tu mít nebudeme. Prostor vidíme – a připravujeme i nějaké inovace – v případě e-shopů, kde trh dál zásadně roste. A ještě poroste. E-shopy se budou více propojovat s konkrétními bankami, platby se urychlí. Když všechno sečteme, jídlo, oblečení, elektroniku a další, jde o trh, který má dnes 135 miliard korun.

A co z toho je nakoupené na splátky?

Celkem něco přes miliardu. Když vezmu Home Credit, rosteme v tomto segmentu dvakrát rychleji než trh. Věříme, že jednodušším procesem to ještě zvedneme, ale nečekáme, že by se podíl nákupů na splátky proti celkovému objemu změnil nějak výrazně.

Liší se sortiment, který lidé nakupují na splátky v e-shopech a v kamenných obchodech?

To ne, je to v zásadě podobné.

Jak se mění zboží, které si lidé na splátky pořizují?

Pokud si dnes jdou lidé pořídit nějaké zboží na splátky, zhruba v polovině případů to bude mobilní telefon. V České republice je to 41 procent a na Slovensku dokonce 65 procent půjček. A za posledních pět let se podíl výrazně nemění. Ale ještě před deseti patnácti lety byl hlavním financovaným produktem – a také symbolem nákupu na splátky – domácí spotřebič. Typicky televize, pračka či lednička.

Nemají lidé nyní díky růstu ekonomiky „ružové brýle“, větší chuť nakupovat na úvěr, protože věří, že konjunktura potrvá a oni budou mít stále dost peněz na splácení?

Ve spotřebitelských úvěrech k tomu nedochází, ale myslím, že u hypoték trochu ano. A proto regulátor omezuje, kolik si lidé mohou půjčit na bydlení v poměru k ceně nemovitosti i k jejich příjmům.

Politici nyní řeší, jak lidem pomoci od dluhů. Poslanci nedávno přehlasovali „měkčí“ senátní verzi insolvenčního zákona. Jak se na to díváte?

Nechci říkat, že insolvence jsou pro nás nedůležité, ale nejde o klíčové téma. Náš byznys je dobře ohodnotit klienty na začátku, abychom pracovali s těmi, kteří budou s velkou pravděpodobností schopni splácet. A je přece normální, že lidé by měli vrátit, co si půjčí. Senátní verze však vzbuzovala rozpaky, v zásadě říkala: „Tomu, kdo ti půjčil, nemusíš vůbec nic dát, stačí, když budeš insolvenčnímu správci splácet kolem tisícovky měsíčně po dobu pěti let, a pak budeš čistý.“ A věřitelé nemusí vidět vůbec nic.

Verze, kterou schválili poslanci, se vám zamlouvá?

Má větší logiku, více směřuje k právnímu státu. Dlužník, který vstoupí do insolvence, bude muset během pěti let zaplatit věřitelům alespoň nějaké peníze. A soud pak zhodnotí, zda splnil, k čemu se zavázal. Je jasné, že stát musí mít nějaké mechanismy, jak pomoci člověku od dluhů, ale je třeba odlišovat, jak vznikly. Dává smysl pomoci lidem, kteří jeli dvakrát načerno a jejich dluh nabobtnal různým přeprodejem pohledávek z několika stovek na statisíce, nebo dětem, za něž rodiče neplatili poplatky za odpadky. Ale je to přece úplně jiné, když si někdo půjčí 80 tisíc a nesplicí ani nekomunikuje.

Kolik klientů jste poslali do exekuce?

Vycházíme z toho, že pokud s námi zákazník komunikuje, nikdy ho nepošleme do exekuce. Díky tomu, že máme přísný a přesný scoring, bezpečné úvěry a různé záchranné mechanismy, jako je flexibilita, odklad, individuální úlevy, krotitelé dluhů či ombudsmana je nakonec exekucí a jejími důsledky zasaženo pouze 1,3 procenta našich klientů.

URL| https://ekonomika.idnes.cz/home-credit-pujcka-uver-zbozi-telefon-klienti-splatky-ppn-eko-zahranicni.aspx?c=A190201_454754_eko-zahranicni_mato

Stejná zpráva vyšla také v tomto titulu:
idnes.cz

V negativním registru SOLUS ubylo za rok 2018 takřka 15 tisíc osob s dluhem po splatnosti

18.2.2019 Konkursní noviny - Bulletin str. 36 Článek
(red)

Ke konci roku 2018 bylo v registru fyzických osob **SOLUS** zapsáno 620 tisíc dospělých občanů České republiky s nesplaceným závazkem po splatnosti. Je to o takřka 15 tisíc občanů méně, než na konci roku 2017. Vývoj v registrech **SOLUS** koresponduje také s počtem vyhlášených osobních bankrotů – těch na sebe prohlásili spotřebitelé vloni nejméně od roku 2012. K historicky nejlepší platební morálce Čechů přispěly změny v legislativě a odpovědný přístup členů sdružení **SOLUS**.

Ke konci roku 2018 evidovalo sdružení **SOLUS** ve svém Registru fyzických osob 7,14 % dospělých občanů ČR s neuhrazeným závazkem po splatnosti u některého ze svých členů (na konci roku 2017 to bylo 7,32 %). Celková dlužná částka po splatnosti v R registru FO činila 49,5 mld. Kč (oproti 50,6 mld. Kč ke konci roku 2017).

Efektivní prevence v podobě důkladného prověření platební morálky ještě před vlastním poskytnutím úvěru či služby klientovi pomáhá lépe chránit spotřebitele a omezuje negativní dopady ze vzniku závazků po splatnosti jak na straně dlužníků, tak na straně věřitelů. Díky změnám legislativy v oblasti úvěrování a ochrany spotřebitele se proto daří omezovat negativní jevy spojené s nezvládnutím úhrady svých závazků – ať již v podobě zápisu do negativního registru **SOLUS**, tak v krajním případě i vyhlášení osobního bankrotu nebo provedení exekuce.

„Fungující registry klientských informací a nová legislativa, která vyžaduje odborné prověření schopnosti dostát svým smluvním závazkům, vytvářejí velmi dobré podmínky pro zlepšení celkové platební morálky spotřebitelů v Česku. Aktuálně se podle zkušeností **SOLUS** do potíží s plněním svých smluvních závazků dostanou přibližně 2 % nových klientů, což je nejméně od historie samostatného českého státu,“ uvedl Jan Stopka, tajemník sdružení **SOLUS**.

Závazek po splatnosti zapsaný v R egistru fyzických osob **SOLUS** nebo jeho část uhradilo v roce 2018 více než 252 tisíc osob. Celková suma uhrazených závazků po splatnosti v registru Fyzických osob **SOLUS** přesáhla 5 miliard Kč.

Pozitivní vývoj zaznamenalo sdružení **SOLUS** ve všech regionech ČR, i když se v jednotlivých krajích počet osob zapsaných v negativním registru **SOLUS** významně liší. Zatímco v dlouhodobě nejproblémovějších krajích má zapsaný závazek po splatnosti více než 10 občanů ze sta (v Ústeckém kraji 13,64 % dospělých občanů kraje, v Karlovarském 11,9 %), v nejlepších krajích je situace o polovinu lepší (ve Zlínském kraji 4,63 %, na Vysočině 4,78 %).

Podíl počtu osob se závazkem po splatnosti v negativním registru **SOLUS** na celkovém počtu obyvatel ve věku 18 let a více v jednotlivých krajích.

Do R egistru fyzických osob **SOLUS** mohou nahlížet pouze členské společnosti Sdružení, a to pouze v případě, že mají zákonem daný důvod. Tím je zejména snaha o prověření bonity a úvěrové historie klienta předtím, než mu umožní čerpat novou službu s odloženou splatností. Pravidla jsou tak mnohem přísnější, než například v případě Centrální evidence exekucí.

Vyřešte finanční krizi včas

24.2.2019 muzskystyl.cz str. 00

Hodnocení Finanční krize může postihnout každého z nás. Ne každý se s ní umí vypořádat tak, aby nepřišel o majetek. Proto musíte vyřešit své problémy bez váhání a nenechat je narůst do oblundných rozměrů. Tou obludou by byla exekuce.

Konec dobrý – všechno dobré

Dnešní doba na nás klade vysoké nároky, a tak není divu, že se mnohdy dostaneme do nějaké nepříjemné situace, ve které si nevíme rady. Týká se to zejména finanční oblasti. Stačí nějaké chybné rozhodnutí a už se „vezeme“. Dostaneme se do začarovaného kruhu, ze kterého se nám zdá, že už není cesty ven.

Čím déle necháme problémy narůstat, tím více do nich padáme, až nakonec přijde den, kdy se ozve klepání na dveře a my víme, kdo tam stojí.

Je to EXEKUTOR.

V ruce třímá samolepky, které zanedlouho rozmístí na náš majetek.

STRAŠNÁ PŘEDSTAVA.

Proto se musíme vrátit opět na začátek, kdy ještě nebyly problémy v takovém rozsahu. Máte závazek a věřitel už na vás tlačí? Na nic nečekejte a vezměte věci do svých rukou. Pomoc se jmenuje americká nebankovní hypotéka. Její získání je skutečně snadné. Stačí mít nemovitost (dům, byt, pozemek, penzion, chatu, chalupu), která vám z „bryndy“ pomůže. Pokud jste se totiž dostali do dluhů, pak nehledejte pomoc u klasické banky. Je to naprosto zbytečné. V žádném případě od ní neočekávejte toleranci záznamů v registrech dlužníků nebo nízkého daňového přiznání. Nebankovní hypotéka, která se stala velice oblíbenou v Americe, je produkt, který je určen skutečně pro každého. Pro žadatele, který má závažnější

záznamy ve zmíněných registrech (především **SOLUS**, BRKI, NRKI), je sice úroková sazba trochu vyšší (většinou se ale jedná jen o sedm procent), ale poté, co dojde k vymazání, se může snížit téměř o polovinu tím, že se úvěr refinancuje.

Velkou výhodou americké nebankovní hypotéky je také to, že o vás nikdo nebude chtít žádné poplatky předem.

Je to jistě zcela logické.

Nemůžete platit z něčeho, co ještě nemáte.

Až se tedy ozve zaklepání na dveře, tak zachovejte klid a bez obav otevřete. Není to exekutor, je to podaná ruka v nouzi. A není prázdná.

URL| <https://www.muzskystyl.cz/vyreste-financni-krizi-vcas/>

Velké porovnání hypoték 2019

25.2.2019 euro.cz str. 00 Protex ČTK

Průměrná úroková sazba hypoték se nadále drží mírně nad 3%. I přes rostoucí cenu peněz dvě banky úvěry na bydlení zlevnily. Kam pro nejvýhodnější hypotéku?

Co musím splnit pro získání úvěru?

Hypotéka v řádu milionů korun na 20-30 let je celoživotním závazkem. Banky proto musí každého klienta důkladně prolustrovat. Co je třeba splnit pro získání úvěru na bydlení?

- Mít pracovní smlouvu nejlépe na dobu neurčitou (u OSVČ se dokládají daňová přiznání za poslední 1-2 fiskální roky).

- Nebýt ve zkušební ani výpovědní lhůtě.

- Nemít negativní záznam v registrech dlužníků (BRKI, NRKI, **Solus**).

- Mít dostatečný příjem – dle doporučení ČNB splátky všech úvěrů nesmí překročit 45% čistého měsíčního příjmu a celková zadluženost klientů nemůže překročit devítinásobek jejich ročních příjmů

- Vlastní úspory – banka může půjčit max. 90% z hodnoty nemovitosti (pro nejlepší úrok jen 80%). Absenci vlastních úspor lze ale také řešit zástavou další nemovitosti tak, aby celkové LTV (poměr dluhu vůči zástavní hodnotě všech nemovitostí) nebyl vyšší než 80-90 %.

Hypotéka na bydlení

Níže uvádíme přehled úroků pro úvěry nad 1,5 mil. Kč s fixací sazeb na 5 let a 80% LTV. Většina bank podmiňuje získání těchto sazeb sjednáním pojištění schopnosti splácet (jinak účtuje přírážku, průměrně +0,2%), avšak při refinancování hypoték jsou některé banky schopny poskytnout další slevu. Hypotéční kalkulačka Vám snadno a rychle ukáže přesnou vyšší měsíční splátku.

- UniCredit Bank: 2,59%

- Fio Banka: 2,68%

- mBank: 2,89%

- Equa bank: 2,99%

- Wüstenrot: 3,08%

- Komerční banka: 3,09%

- Air Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Hypotéční banka: 3,19%

- Raiffeisenbank: 3,29%

- Moneta Money Bank: 3,37%

- Sberbank: 3,39%

Americká hypotéka:

Znovu porovnáváme úvěry nad 1,5 mil. Kč s fixací sazeb na 5 let, LTV max do 70% a podmínkou sjednání životního pojištění (jinak počítejte s přírůžkou znovu okolo +0,2%).

- Equa bank: 3,79%
- Raiffeisenbank, UniCredit Bank: 3,99%
- mBank: 4,39%
- Moneta Money Bank: 4,49%
- Sberbank, ČSOB, Hypotéční banka: 4,69%
- Wüstenrot: 4,93%
- Komerční banka: 5,09%
- Česká spořitelna: 5,39%
- Fio Banka: 5,58%

Jak získat lepší sazbu?

Portál Banky.cz nabízí přehledné srovnání hypoték. Nezávislý hypotéční specialista má s bankami dojednané velkoobjemové slevy a může tak klientům nabídnout ještě výhodnější úrokové sazby. Navíc je vždy schopen doporučit klientům nejvhodnější řešení přímo na míru, neboť není vázán nabídkou produktů pouze jedné konkrétní banky.

Proč vlastní bydlení?

V životě není větší jistoty než vlastní střecha nad hlavou. Málokdo má dnes dostatek vlastních zdrojů na koupi nemovitosti. Většina klientů tak kupuje vysněný byt, pozemek či RD na hypotéku. Přestože se může úvěr se splatností 20-30 let zdát velmi zavazující, opak je pravdou. Ceny nemovitostí a nájmu rostou, zatímco výše splátky úvěru je závislá pouze na aktuální ceně peněz, kterou lze smluvně zajistit i na 10 let dopředu. S rostoucí mzdou navíc hypotéka představuje pro domácí rozpočet stále menší zátěž. Zajištění vlastního bydlení je po výchově dětí druhým celoživotním cílem!

URL| <https://www.euro.cz:443/protext-ctk/velke-porovnani-hypotek-2019-1440858>

Velké porovnání hypoték 2019

25.2.2019 euro.cz str. 00

Průměrná úroková sazba hypoték se nadále drží mírně nad 3%. I přes rostoucí cenu peněz dvě banky úvěry na bydlení zlevnily. Kam pro nejvýhodnější hypotéku? Luxusní ubytování, výborné jídlo, průzračné moře. Někteří akcionáři Monety Money Bank mají výhrady k připravovanému spojení s Air Bank a... Britská konzervativní premiérka Theresa Mayová dnes uvedla, že parlament nebude příští... Téměř 60 procent Slováků si přeje, aby nynější prezident Andrej Kiska po uplynutí svého...

Co musím splnit pro získání úvěru?

Hypotéka v řádu milionů korun na 20-30 let je celoživotním závazkem. Banky proto musí každého klienta důkladně prolustrovat. Co je třeba splnit pro získání úvěru na bydlení?

- Mít pracovní smlouvu nejlépe na dobu neurčitou (u OSVČ se dokládají daňová přiznání za poslední 1-2 fiskální roky).
- Nebýt ve zkušební ani výpovědní lhůtě.
- Nemít negativní záznam v registrech dlužníků (BRKI, NRKI, **Solus**).
- Mít dostatečný příjem – dle doporučení ČNB splátky všech úvěrů nesmí překročit 45% čistého měsíčního příjmu a celková zadluženost klientů nemůže překročit devítinásobek jejich ročních příjmů

- Vlastní úspory – banka může půjčit max. 90% z hodnoty nemovitosti (pro nejlepší úrok jen 80%). Absenci vlastních úspor lze ale také řešit zástavou další nemovitosti tak, aby celkové LTV (poměr dluhu vůči zástavní hodnotě všech nemovitostí) nebyl vyšší než 80-90 %.

Hypotéka na bydlení

Níže uvádíme přehled úroků pro úvěry nad 1,5 mil. Kč s fixací sazeb na 5 let a 80% LTV. Většina bank podmiňuje získání těchto sazeb sjednáním pojištění schopnosti splácet (jinak účtuje přírážku, průměrně +0,2%), avšak při refinancování hypoték jsou některé banky schopny poskytnout další slevu. Hypotéční kalkulačka Vám snadno a rychle ukáže přesnou výši měsíční splátky.

- UniCredit Bank: 2,59%
- Fio Banka: 2,68%
- mBank: 2,89%
- Equa bank: 2,99%
- Wüstenrot: 3,08%
- Komerční banka: 3,09%
- Air Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Hypotéční banka: 3,19%
- Raiffeisenbank: 3,29%
- Moneta Money Bank: 3,37%
- Sberbank: 3,39%

Americká hypotéka:

Znovu porovnáváme úvěry nad 1,5 mil. Kč s fixací sazeb na 5 let, LTV max do 70% a podmínkou sjednání životního pojištění (jinak počítejte s přírážkou znovu okolo +0,2%).

- Equa bank: 3,79%
- Raiffeisenbank, UniCredit Bank: 3,99%
- mBank: 4,39%
- Moneta Money Bank: 4,49%
- Sberbank, ČSOB, Hypotéční banka: 4,69%
- Wüstenrot: 4,93%
- Komerční banka: 5,09%
- Česká spořitelna: 5,39%
- Fio Banka: 5,58%

Portál Banky.cz nabízí přehledné srovnání hypoték. Nezávislý hypotéční specialista má s bankami dojednané velkoobjemové slevy a může tak klientům nabídnout ještě výhodnější úrokové sazby. Navíc je vždy schopen doporučit klientům nejvhodnější řešení přímo na míru, neboť není vázán nabídkou produktů pouze jedné konkrétní banky.

V životě není větší jistoty než vlastní střecha nad hlavou. Málokdo má dnes dostatek vlastních zdrojů na koupi nemovitosti. Většina klientů tak kupuje vysněný byt, pozemek či RD na hypotéku. Přestože se může úvěr se splatností 20-30 let zdát velmi zavazující, opak je pravdou. Ceny nemovitostí a nájmu rostou, zatímco výše splátky úvěru je závislá pouze na aktuální ceně peněz, kterou lze smluvně zajistit i na 10 let dopředu. S rostoucí mzdou navíc hypotéka představuje pro domácí rozpočet stále menší zátěž. Zajištění vlastního bydlení je po výchově dětí druhým celoživotním cílem!

URL | <https://www.euro.cz/protext-ctk/velke-porovnani-hypotek-2019-1440858>