



Nebojte sa úveru

SLOVENSKÁ 
SPORITEĽŇA
Bližšie k vám

Užitočné informácie na začiatok	03
Z akých druhov úverov si môžete vybrať	05
Ako vybaviť úver v banke	09
Čo robiť, ak dočasne neviete splácať úver	15
Dobré rady na záver	17

Užitočné informácie na začiatok

Čo je potrebné zvážiť vopred

Ako prvú si položte otázku, čo chcete prostredníctvom úveru financovať a koľko vlastných prostriedkov máte k dispozícii. Splácanie úveru znamená, že vám každý mesiac z vášho bežného účtu odíde pravidelne suma, ktorú budete banke splácať aj niekoľko rokov.

Ako sa správne rozhodnúť

Banka poskytuje rôzne druhy úverov s rozličnými typmi zabezpečenia alebo aj bez zabezpečenia, s rôznou splatnosťou a formou čerpania (jednorazovou alebo opakovanou). Koľko vás bude vybavenie a splácanie úveru stáť, či bude úver bez zabezpečenia alebo či si typ zabezpečenia môžete zvoliť, zistíte ešte pred podpisom zmluvy o úvere.

Pri spotrebných úveroch, povolenom prečerpaní a kreditnej karte sú banky povinné vám poskytnúť podrobné informácie o úvere ako splatnosť, poplatky, úroky, sankcie a podobne. Dostanete ich na tlačive **Štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere**, a to už pri úverovej ponuke a taktiež pred podpisom zmluvy o úvere.

Nezabudnite sa vždy spýtať

- Na vstupné poplatky, ktoré sú spojené s vybavením úveru,
- na poplatky, ktoré budete mesačne platiť banke,
- na výšku úrokovej sadzby pre konkrétny typ úveru,
- aký typ úrokovej sadzby si môžete vybrať, pri fixnej úrokovej sadzbe je dôležité vedieť, ako bude banka postupovať pri jej predlžovaní po ukončení dohodnutej doby fixácie,
- či a za akých podmienok môžete predčasne vyplatiť celý úver alebo jeho časť.

Prečo je dôležitá lehota splácania a typ zabezpečenia úveru

- Úver zabezpečený nehnuteľnosťou má obvykle nižšie úrokové sadzby ako úver zabezpečený iným druhom zabezpečenia alebo úver bez zabezpečenia,
- ak si rozložíte splácanie úveru na dlhšie obdobie, budete banke platiť mesačne nižšie splátky, ktoré ľahšie zvládnete, ale v konečnom dôsledku banke zaplatíte viac,
- ak budete úver splácať kratšie, spravidla budete síce platiť vyššie mesačné splátky, ale celý úver splatíte skôr a bude pre vás o niečo lacnejší.

Z akých druhov úverov si môžete vybrať

Čo potrebujete financovať	Ponuka produktu	Splácanie	Výhody	Nevýhody
Neočakávané okamžité výdavky, kedykoľvek v priebehu mesiaca	Povolené prečerpanie / kontokorent	Automaticky pripísaním peňažných prostriedkov priamo na bežný účet	Bez vopred dohodnutého splátkového plánu, úroky platíte len z vyčerpanej sumy	Vyššia úroková sadzba, nie je vhodný na dlhodobé čerpanie vyšších súm, nižší limit ako iné druhy úverov
Akékoľvek výdavky v akomkoľvek čase, opakovane, aj bez úrokov	Kreditná karta	Mesačné splátky aspoň vo výške minimálnej splátky inkasom, bezhotovostne aj v hotovosti	Bezúročné obdobie pri bezhotovostných platbách až 45 dní (po splnení podmienok stanovených v obchodných podmienkach); opakované čerpanie; bez potvrdení od zamestnávateľa; vernostný program Sphere card.	Vzhľadom na vyššiu úrokovú sadzbu nie je vhodná, ak neviete splácať v pravidelných intervaloch
Modernizácia bytu, kúpa nového auta, kuchyne, sedacej súpravy, umývačky riadu, alebo plazmového televízora	Spotrebne úvery	Mesačné nemenné splátky max. 10 rokov	Rýchle získanie peňazí na čokoľvek, okamžité čerpanie	Vyššia úroková sadzba ako pri úveroch zabezpečených nehnuteľnosťou
Kúpu alebo rekonštrukciu nehnuteľnosti, alebo iné väčšie výdavky spojené s bývaním	Úvery na bývanie	Mesačné anuitné splátky (môžete si vybrať, ako dlho sa nebudú meniť, podľa toho, ako si zvolíte obdobie fixácie úrokovej sadzby)	Nízka úroková sadzba, vďaka dlhej splatnosti nízke mesačné náklady	Dlhodobým splácaním sú celkové náklady na úver vyššie, v niektorých prípadoch je potrebné preukazovať účelovosť úveru

Povolené prečerpanie/kontokorent

- Môžete ísť opakovane do mínusu na vašom bežnom účte,
- rôzne formy čerpania úveru (v hotovosti, bezhotovostne),
- bez vopred dohodnutého splátkového plánu,
- priebežné splácanie z peňažných prostriedkov pripísaných na Váš účet,
- úroky platíte len zo sumy, ktorú ste vyčerpali,
- môžete získať veľmi jednoducho, aj cez internetbanking.

Napríklad na okamžité krátkodobé výdavky za nákup tovaru priamo pri platení v obchode

Kreditná karta

- úverový rámec schválený na dobu neurčitú,
- bez zbytočných dokladov a ručiteľov,
- bez podmienky vedenia bežného účtu v banke,
- určená napr. na realizovanie bezhotovostných platieb v obchodoch alebo cez internet, výberu hotovosti z bankomatu alebo v pobočkách bánk, na dobitie kreditu mobilných operátorov,
- výšku splátky si určujete sami, banka stanoví len jej minimálnu výšku,
- splácanie inkasom, bezhotovostným prevodom alebo vkladom v hotovosti,
- úroky platíte len zo sumy, ktorú ste vyčerpali s možnosťou získať až 45–dňové bezúročné obdobie,
- možné doplnkové služby – (napríklad Vernostný program Sphere card, Internetbanking).

Komfortný a stály zdroj financií na akékoľvek nákupy v akejkoľvek čase

Spotrebný úver

- Na financovanie vašich potrieb,
- nižšie sumy úverov ako pri úveroch zabezpečených nehnuteľnosťou,
- splatnosť úveru 1 až 10 rokov,
- bez založenia nehnuteľnosti a bez ručiteľa,
- bez zbytočných dokladov,
- pravidelné mesačné splátky,
- vhodný na úhradu nižších aj vyšších jednorazových výdavkov,
- môžete získať rýchlo, aj cez internetbanking.

Napríklad na rekonštrukciu vášho bývania, kúpu novej kuchyne, sedacej súpravy, umývačky riadu alebo plazmového televízora

07
08

Úvery na bývanie

- Vyššie sumy úverov - najmä na riešenie vášho bývania,
- dlhšia splatnosť úveru 10 až 30 rokov
- hypotekárne úvery pre mladých 4 až 30 rokov – výhodnejšia úroková sadzba,
- pravidelné mesačné splátky podľa zvolenej doby fixácie,
- zabezpečenie záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti,
- najnižšia úroková sadzba v porovnaní s inými druhmi úverov,
- dlhšia lehota splatnosti znamená nižšie mesačné splátky (oproti spotrebnému úveru).

Uspokojenie dlhodobějších potrieb – nové bývanie, výstavbu alebo rekonštrukciu vašej nehnuteľnosti je vhodné riešiť úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou.

Ako vybaviť úver v banke

Pri úvodnej konzultácii s poradcom sa dozviete, aké doklady na poskytnutie úveru potrebujete, kedy a za akých podmienok môžete úver čerpať.

Banka spravidla od Vás bude vyžadovať predloženie písomnej **žiadosti o poskytnutie úveru**. Toto tlačivo vám poskytne poradca a ochotne vám pomôže pri jeho vyplňaní. Údaje, ktoré uvediete v žiadosti o úver, banka považuje za záväzné. Nepravdivo uvedené údaje v žiadosti o úver môžu byť dôvodom, že banka vašu žiadosť zamietne.

Čo si banka obvykle overí po podaní žiadosti o úver

- Totožnosť žiadateľa/žiadateľov o úver,
- schopnosť úver splácať, váš príjem (overenie údajov v Sociálnej poisťovni),
- vaše predchádzajúce skúsenosti so splácaním úverov (overovanie údajov v Úverovom registri).

Upozornenie:

Na základe vášho súhlasu banka overí v Úverovom registri, ako splácate svoje záväzky. Toto overenie je dôležité pri rozhodovaní, či vám banka úver poskytne alebo nie.

Aké typy zabezpečenia úveru môže banka požadovať

Typ zabezpečenia spravidla závisí od typu úveru, ale aj od toho, či vás banka už pozná ako svojho klienta alebo ste pre ňu nový klient.

Najčastejšie typy zabezpečenia úveru:

- záložné právo k nehnuteľnosti (dom, byt),
- ručiteľ.



Spočítajte si Vaše príjmy a tiež príjmy osoby žijúcej s Vami v spoločnej domácnosti.

Príjem zo zamestnania	EUR
Príjem z podnikania	EUR
Príjem z inej samostatne zárobkovej činnosti	EUR
Dôchodok	EUR
Príjem z dlhodobého prenájmu nehnuteľnosti	EUR
Príjem domácnosti spolu:	EUR
Skontrolujte si, aká môže byť maximálna mesačná splátka	EUR

Spočítajte si svoje mesačné výdavky:

Nájomné	EUR
Elektrina	EUR
Plyn	EUR
Televízia/internet	EUR
Telefóny	EUR
Splátky úverov	EUR
Výdavky na dopravu/ auto/lízing	EUR
Výdavky na stravu	EUR
Iné výdavky	EUR
Výdavky domácnosti spolu:	EUR

11
12

40 % z príjmu domácnosti = maximálna odporúčaná splátka všetkých úverov.

Odpočítajte výdavky od príjmov – výsledkom je výška splátky, ktorú si môžete dovoliť

EUR

K mesačnej splátke pristupujte opatrne, dôležité je nechať si priestor na ďalšie možné výdavky.

Pravidelné sporenie vám pomôže vytvoriť si finančnú rezervu, ktorú môžete použiť v prípade nepredvídaných situácií (odporúčame vo výške 3 – 4 splátok všetkých úverov).



Podpísanie zmluvy o úvere je záväzok

Keď sa s bankou dohodnete na podmienkach úveru a predložíte všetky požadované doklady, podpíšete úverovú zmluvu, prípadne záložnú zmluvu alebo ďalšiu dokumentáciu.

Zmluvu si pred jej podpisom pozorne prečítajte. Nezabudnite, že súčasťou zmluvy sú obvykle aj všeobecné obchodné podmienky banky, prípadne osobitné obchodné podmienky, v ktorých sú uvedené ďalšie záväzné podmienky týkajúce sa čerpania, splácania, úročenia úveru, ako aj iné práva a povinnosti banky a klienta. Pri spotrebných úveroch, povolenom prečerpaní a kreditnej karte si nezabudnite porovnať informácie o spotrebiteľskom úvere od viacerých bánk, aby ste vybrali ponuku, ktorá je pre vás najvýhodnejšia. Pri podpise zmluvy je potrebné preukázať svoju totožnosť a zmluvu podpísať za prítomnosti pracovníka banky.

Podpísaním zmluvy sa zaväzujete úver čerpať a splácať v dohodnutých termínoch a dohodnutým spôsobom. Nemusí to byť práve z účtu v banke, ktorá vám úver poskytne. Úver môžete splácať aj z účtu v inom peňažnom ústave alebo v hotovosti vkladom na účet. Odporúčame Vám však splácanie úveru inkasným spôsobom z účtu vedenom v banke, ktorá vám úver poskytla. Je to pre vás najvýhodnejšie riešenie, pretože sa tak môžete vyhnúť napr. omeškaniu so splácaním úveru z dôvodu prevodu peňazí medzi bankami.

Nezabudnite na povinnosti vyplývajúce z úverovej zmluvy, ktoré musíte splniť, aby ste úver mohli čerpať. Banka od vás môže vyžadovať napríklad preukázanie účelu úveru. Pri zanedbaní plnenia dohodnutých zmluvných podmienok môže banka pristúpiť k zmene podmienok, za ktorých je úver poskytovaný (napr.

zvýšenie úrokovej sadzby, vypovedanie úverovej zmluvy).

Poistenie k úveru sa oplatí

Je to jednoduché. Stačí, ak prejavíte záujem o poistenie pri podaní žiadosti o úver a vyberiete si typ poistenia. Typ poistenia zohľadňuje riziká, ktoré chcete poistením chrániť. Poistenie vám môže zvládnuť problémy so splácaním úveru v prípade vzniku neočakávaných životných udalostí – ako je smrť, trvalá invalidita, pracovná neschopnosť alebo strata zamestnania. V prípade, ak nastane poistná udalosť a budú splnené podmienky na výplatu poistného plnenia, úverové splátky za vás bude splácať poisťovňa alebo v prípade smrti a trvalej invalidity jednorazovo za vás splatí celý zostatok úveru. Mesačne budete platiť poplatok za poistenie v jednej sume spolu so splátkou Vášho úveru.

Poistenie nehnuteľnosti chráni vašu nehnuteľnosť

Ak žiadate o úver zabezpečený nehnuteľnosťou, počítajte s tým, že banky obvykle budú od vás žiadať, aby ste nehnuteľnosť mali poistenú a poistné plnenie do času splatenia úveru bolo vinkulované v prospech banky. Dobrá správa je, že takéto poistenie si môžete dohodnúť aj priamo pri žiadosti o poskytnutie úveru. Poistenie nehnuteľnosti bude súčasťou zmluvy o úvere a budete ho splácať v jednej sume spolu so splátkou Vášho úveru. Ušetríte nielen návštevu poisťovne, ale aj ďalšie papierovačky – nebudete potrebovať poistnú zmluvu ani tlačivo k vinkulácii, všetko bude prehľadne uvedené v zmluve o úvere, ktorú s bankou podpíšete.

Čo robiť, ak dočasne neviete splácať úver

Čo spravidla obsahuje mesačná splátka úveru

- Istinu (suma peňazí, ktorú ste si od banky požičali),
- úrok,
- poplatok za službu (v závislosti od typu úveru),
- poplatok za poistenie k úveru, alebo
- poplatok za poistenie nehnuteľnosti.

Ako najpohodlnejšie splácať úver v banke

- Úver s pevne dohodnutým splátkovým plánom je najvýhodnejšie splácať hneď po termíne vašej výplaty, dohodnite sa s bankou a vyberte si na jeho splácanie ktorýkoľvek deň v mesiaci, ktorý vám vyhovuje.
- Ak splácate svoj úver inkasným spôsobom z bežného účtu vedeného v banke, v dohodnutom termíne splatnosti splátky sa peniaze zinkasujú v prospech úveru. Pokiaľ úver splácate prevodným príkazom z inej banky, nezabudnite banke, ktorá Vám ho poskytla, poukázať celú aktuálnu výšku splátky. Ak potrebujete zistiť jej aktuálnu výšku, skontaktujte sa s poradcom alebo volajte call centrum Vašej banky.

V prvom rade sa skontaktujte s bankou

S bankou sa skontaktujte ihneď, ako vám vzniknú problémy, ktoré môžu negatívne ovplyvniť vašu schopnosť úver splácať. Je viacero možností, ako sa s bankou dohodnúť a situáciu vyriešiť. Odporúčame, aby ste sa snažili vzniknutú situáciu riešiť v bankou vzájomnou dohodou. Možností je niekoľko, napríklad:

- dočasné zníženie mesačnej splátky úveru,
- predĺženie lehoty splatnosti úveru,
- možnosť zabezpečiť úver záložným právom k nehnuteľnosti,
- doplnenie ďalšieho spoludlžníka pri splácaní.



Čo sa stane, ak ste splátku úveru neuhradili včas

Ak neuhradíte mesačnú splátku včas a podľa dohody s bankou, banka vás môže vyzvať na úhradu písomnou upomienkou, ktorá sa obvykle spoplatňuje podľa sadzobníka banky. Ak splátku neuhradíte ani po písomnej upomienke, banka sa s vami môže kontaktovať aj telefonicky. V prípade, ak neuhradíte splátku v plnej výške a včas, banka môže od vás požadovať aj úroky z omeškania.

Ak na upomienky nezareagujete, banka je oprávnená postupovať v zmysle zmluvy o úvere alebo všeobecných obchodných podmienok napríklad:

- vyzvať na zaplatenie alebo ručiteľov,
- vyvolať mimoriadnu splatnosť celého zostatku vášho úveru,
- vypovedať zmluvu,
- výkon záložného práva, ak je váš úver zabezpečený záložným právom k hnuťelnej alebo k nehnuteľnej veci.

Dobré rady na záver

Vyplatte nevýhodné záväzky v iných bankách alebo v splátkových spoločnostiach. Prepočítajte si za pomoci vášho poradcu, koľko takto ušetríte, ak získate úver za nových výhodnejších podmienok, s nižšími splátkami a nižšou úrokovou sadzbou ako váš pôvodný úver.

Pri výbere typu úveru zvažte zabezpečenia úveru záložným právom k nehnuteľnosti – úver môžete získať s výhodnejšou úrokovou sadzbou a budete ho môcť splácať nižšími mesačnými splátkami dlhšie obdobie, až 30 rokov.

Navyše, s úverom na bývanie si môžete výšku splátok kedykoľvek zvýšiť alebo znížiť, napríklad:

- predĺžiť alebo skrátiť lehotu splatnosti,
- zmeniť dĺžku fixácie úrokovej sadzby.

17
18

Vždy sa snažte načas uhradiť všetky pravidelné splátky úverov a iné pravidelné platby, napríklad za energiu. Ak sa náhle dostanete do neočakávanej životnej situácie, minimalizujte v prvom rade tie svoje výdavky, ktoré je možné odložiť na neskôr.

Ak predpokladáte, že napriek eliminovaniu niektorých výdavkov dočasne nedokázate uhrádzať splátky úveru v plnej výške, je veľmi dôležité, aby ste banku upozornili v predstihu.

Ak vám neočakávaná životná situácia spôsobí privysoké jednorazové výdavky, ale nemáte problém so splácaním svojich výdavkov, riešením je aj ďalší úver. Pri jeho vybavovaní požiadajte zároveň o poistenie k úveru, ktoré zabezpečí, že pri vzniku poistnej udalosti (dočasná pracovná neschopnosť, strata zamestnania, trvalé následky úrazu, smrť, smrť v dôsledku úrazu) bude za vás úver splácať poisťovňa alebo za vás celý úver zaplatí.

