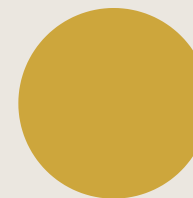




Pożyczanie pieniędzy a poduszka finansowa

Pożyczanie pieniędzy

Z pożyczaniem pieniędzy i tworzeniem poduszki finansowej wiąże się jedna wspólna, niezwykle istotna kwestia - **zapewnienie bezpieczeństwa finansowego**. Bezpieczne zaciąganie zobowiązań wymaga umiejętności decydowania, od kogo pożyczamy pieniądze, poznania całkowitych kosztów pożyczania pieniędzy oraz dokładnego przeanalizowania umowy. Błędnie wybrany sposób zadłużenia się może spowodować, że nie będziemy w stanie płacić naszych długów, a to może prowadzić do niebezpiecznego zjawiska, jakim jest **spirala zadłużenia**.



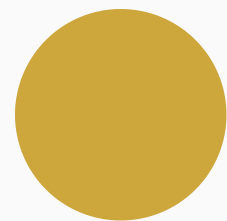
Spirala

Czym jest?

Spirala zadłużenia to zjawisko popadania w coraz większe długi, bez możliwości regularnej spłaty zobowiązań. W spirali zadłużenia stare długi spłacane są poprzez zaciągnięcie nowych, a na spłatę nowych nie starcza już środków.

By z niej wyjść, należy **wziąć kredyt konsolidacyjny, złożyć wniosek w banku o restrukturyzację długu**, wynegocjować nowe warunki spłaty zobowiązań (czasowe wydłużenie okresu spłaty, czy chwilowe zawieszenie), ogłosić upadłość konsumencką, która powoduje zlicytowanie części majątku zadłużonego na poczet spłaty zaciągniętych zobowiązań.





Poduszka finansowa



Poduszkę finansową nazywamy naszą rezerwę finansową do wykorzystania na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń pociągających za sobą dodatkowe wydatki.

Tymi zdarzeniami mogą być: choroba, wypadek czy utrata pracy. Przyjmuje się, że poduszka finansowa, która zapewnia minimum bezpieczeństwa, to kwota odpowiadająca sumie co najmniej trzech miesięcznych wynagrodzeń.

Utracone źródła utrzymania czy pojawienie się dodatkowych, nieprzewidzianych wydatków może spowodować, że nasze dochody nie wystarczą na pokrycie bieżących zobowiązań.

Jeżeli w takich sytuacjach nie będziemy mieli poduszki finansowej, możemy być zmuszeni dla pokrycia niespodziewanych wydatków do zaciągania zobowiązań.



Kredyt a pożyczka

Pożyczki może udzielić każdy, natomiast kredytu udziela wyłącznie bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo - kredytowa (SKOK).

Pożyczyć można pieniądze, jak i przedmioty, natomiast przedmiotem kredytu są jedynie pieniądze.

Udzielanie pożyczki nie musi być odpłatne, kredyt za to zawsze wiąże się z opłatami (w postaci oprocentowania, prowizji).

Umowa pożyczki musi zostać zapisana, dopiero jeśli pożyczana kwota przekroczy 500 złotych, umowa kredytowa ma formę pisemną bez względu na zaciąganą kwotę.

Kredyt jest zawsze udzielany na określony cel, a bank kontroluje na co są przeznaczone pieniądze z kredytu i czy wydatki są zgodne z umową, pożyczkobiorca nie musi informować pożyczkodawcy, na co przeznaczy pożyczone środki.

Czas przyznawania pożyczki jest krótki, a formalności prostsze, w przypadku kredytu procedury mogą trwać dłużej, a formalności i wymagania mogą być trudniejsze.

Zarówno kredyt jak i pożyczkę można spłacić wcześniej w całości lub częściowo.

Zawsze jednak należy się upewnić, jakie są warunki wcześniejszej spłaty określone w umowie.

Zdolność kredytowa

Możliwość spłacenia kredytu w terminie ustalonym w umowie. Bank, oceniając zdolność kredytową, bierze pod uwagę między innymi dochód uzyskiwany przez osobę, która chce wziąć kredyt, szacunkowe koszty utrzymania oraz zaciągnięte przez nią inne kredyty, udzielone poręczenia kredytów oraz zadłużenie na kartach kredytowych.

Bank przy rozpatrywaniu wniosku o kredyt sprawdza historię kredytową w [Biurze Informacji Kredytowej](#).

Co kształtuje zdolność kredytową?



Wysokość i regularność dochodów



Liczba członków rodziny na utrzymaniu

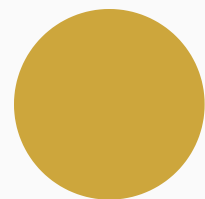


Ilość i kwota regularnych zobowiązań



Historia spłaty kredytów i pożyczek





Rodzaje kredytów

Kredyt hipoteczny.

Celem pożyczania pieniędzy od banku jest zakup mieszkania lub budowa domu.

Taki kredyt jest zobowiązaniem na wiele lat, a zabezpieczeniem kredytu jest najczęściej ustanowienie **Hipoteki**.

Kredyt konsumpcyjny.

Pożyczone środki służą do sfinansowania określonych wydatków kredytobiorcy (**kupna samochodu**).

Zabezpieczeniem są dochody kredytobiorcy, a okres spłaty jest krótszy niż w przypadku kredytu hipotecznego i może wynosić od kilku miesięcy do kilku lat.

Kredyt inwestycyjny.

Środki pochodzące z kredytu przeznaczone są na inwestycje, powiększanie majątku kredytobiorcy (**zakup akcji na giełdzie**).

Kredyt konsolidacyjny.

Połączenie kilku kredytów w jeden, co może prowadzić do obniżenia miesięcznej raty (**suma kilku rat jest wyższa niż jedna skonsolidowana rata**).



Polisa ubezpieczeniowa



Czym jest?

Jest umową z ubezpieczycielem i jednocześnie potwierdzeniem nabycia ubezpieczenia.

Zawiera informację, co jest przedmiotem ubezpieczenia

(czy ubezpieczenie jest na życie czy na samochód)

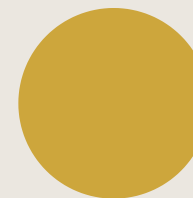
oraz zakres ubezpieczenia, dane ubezpieczyciela, ubezpieczającego oraz ubezpieczonego (uposażonego w przypadku ubezpieczenia na życie),

a także okres ubezpieczenia.



Hipoteka

Ograniczone prawo rzeczowe, które daje wierzycielowi (bankowi) zabezpieczenie na nieruchomości w wypadku niespłacenia przez kredytobiorcę zobowiązania.





Niedoubezpieczenie

Czym jest?

Wynika z nieprawidłowego oszacowania wartości ubezpieczanego mienia, **którym może być** samochód, sprzęt elektroniczny w mieszkaniu, armatura łazienkowa w domu.

W przypadku niedoubezpieczenia suma ubezpieczenia jest niższa od realnej wartości mienia.

Chwilówki

Co sprawdzić przed wnioskowaniem o chwilówkę?



Dane na temat spółki



Licencja KNF



Recenzje klientów



Kto jest stroną
umowy



Koszty pożyczki



Czy nie ma żadnych
"podejrzanych opłat",
np. za rejestrację konta



Krótkoterminowe pożyczki. Udzielane są przez firmy pożyczkowe nazywane **parabankami**. Chwilówek nie znajdziemy w ofertach banków. Chwilówka to pożyczka zwykle do **30** lub **60 dni**.

Ich **wadą jest to, że trzeba je spłacić w krótkim czasie**, a instytucje udzielające chwilówek bardzo szybko dochodzą swoich roszczeń i nawet drobne opóźnienie w spłacie generuje duże koszty.

Osoba, która w sposób nieprzemyślany zdecyduje się na wzięcie chwilówki (**gdyż nie ma zdolności kredytowej**) i nie spłaci jej w terminie, naraża się na to, że jej dług bardzo szybko wzrośnie do znacznego poziomu. Jeżeli zdecyduje się zaciągnąć kolejną chwilówkę, jej sytuacja pogarsza się jeszcze bardziej (**zobowiązania powiększają się**).



Co składa się na koszt kredytu?

Składają się comiesięczne odsetki, które zależą od aktualnego oprocentowania kredytu.

Wysokość oprocentowania kredytu jest sumą dwóch elementów:
wysokości stawki bazowej (WIBOR) oraz marży określonej przez bank.

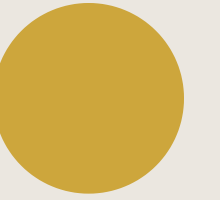
Jeśli sumę tych kosztów odniesiemy do kwoty kredytu w przeliczeniu na rok, otrzymamy rzeczywistą roczną stopę oprocentowania, czyli RRSO.

Im wyższy poziom RRSO, tym wyższy jest faktyczny koszt kredytu.

Nominalna stopa oprocentowania = WIBOR + marża.

RRSO = WIBOR + marża + wszystkie koszty dodatkowe.





Co składa się na koszt pożyczki?

Nominalna stopa procentowa.

Prowizja za udzielenie pożyczki.

Dodatkowe opłaty, którymi mogą być:
ubezpieczenie, opłaty za spłatę
nieterminową czy opłata przygotowawcza
(ponoszona za przygotowanie wniosku).

Czym się kierować?



Czym kierować się przy wyborze pożyczki lub kredytu?

Analizować dostępne oferty na rynku.

Dokładnie czytać umowy.

Jeśli uznamy, że zapisy są dla nas niezrozumiałe, lepiej zrezygnować z oferty.

Dbać o spłacenie każdej raty w terminie.

Na bieżąco sprawdzać wysokość rat.