

# Financování auta jinak než leasingem

[Petra Niedlová, Finance.cz](#) 22.6.2005

Přemýšlíte nad koupí automobilu a nevíte, jaký způsob financování zvolit? Kromě oblíbeného leasingu se nabízejí i další možnosti. Jaké výhody a nevýhody v sobě skrývají například spotřebitelský úvěr nebo americká hypotéka?

## Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány komerčními bankami fyzickým osobám starším 18-ti let se státním občanstvím ČR a trvalým bydlištěm na území České republiky. Může se jednat o účelové či neúčelové půjčky. Získání úvěru je někdy podmíněné vedením účtu v bance, a to po určitou stanovenou dobu (např. 3 měsíce), nebo jeho následným založením při kladném vyřízení žádosti o úvěr. Tato podmínka ovšem není vyžadována všemi bankami.

Výše úrokové sazby se odvíjí od typu úvěru (účelový / neúčelový), doby splatnosti úvěru a dalších okolnostech, jež jsou bankou při stanovení výše sazby zohledňovány. Úroková sazba se nyní u spotřebitelských úvěrů pohybuje v rozpětí **od 9,5 % do 19 % p.a.**

## Neúčelové úvěry

Úvěry, u kterých se neuvede účel, mají zpravidla vyšší úrokovou sazbu, než úvěry účelové. Výhodou je libovolné využití těchto prostředků. Žadatel nemusí dokládat bance doklad o použití půjčených peněz. Banka peníze klientovi vyplatí buď v hotovosti, nebo je bezhotovostně převede na účet žadatele.

## Účelové úvěry

U účelových úvěrů banky vyžadují prokázání způsobu použití úvěru. Ve většině případů banky vyplácí peníze pouze bezhotovostně, a to přímo na účet prodejce po předložení faktury klientem.

## Výše úvěru

Maximální výše spotřebitelského úvěru je ohraničena schopností klienta jej splácet. Nižší maximální výši úvěru banky poskytují většinou u úvěrů bez zajištění, neúčelových a vyplácených v hotovosti klientem.

V následujících dvou tabulkách jsou uvedeny nejdůležitější informace o neúčelových spotřebitelských úvěrech (výjimkou je úvěr u ČSOB, který se vztahuje přímo na auto):

Banka	Název úvěru	Min. výše úvěru v Kč	Max. hranice úvěru v Kč	Povinnost mít u banky účet
Česká spořitelna	Hotovostní úvěr	15 000	není stanoveno	ne
ČSOB	Půjčka na auto	100 000	není stanoveno	ne
HVB	Rychlý hotovostní úvěr	50 000	200 000	ano
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	20 000	150 000	ne

Banka	Roční úroková sazba v %	od Vyřízení žádosti	Poplatek za vedení účtu
Česká spořitelna	9,9	0,8%	400 - 7000 49
ČSOB	8,4	1%	500 - 3500 60
HVB	7,9	1%	Min. 500Kč 50
Raiffeisenbank	7,9	zdarma	80

*\*Jedná se o částku uvedenou procentuelně z úvěru, která je většinou ohraničena minimální a maximální výší.*

## Americká hypotéka

Dalším produktem, který je vhodný k financování nákupu automobilu, je tzv. americká hypotéka. Jedná se o neúčelový spotřebitelský úvěr, který je zajištěn zástavním právem k nemovitosti, a to i rozestavěné. Naproti klasickému spotřebitelskému úvěru je levnější.

Hypoteční úvěry jsou pro klienty výhodnější než klasické spotřebitelské úvěry. Je tomu tak především díky nižším úrokovým sazbám a delší době splatnosti. Lepší podmínky jsou důsledkem získávání prostředků pomocí emisí hypotečních zástavních listů a hlavně způsobem ručení pomocí zástavního práva k nemovitosti, které je pro banky méně rizikové, než v případě jiných metod zajištění. I v tomto případě platí nepřímá úměra mezi výnosem a postupovaným rizikem. Maximální výše úvěru se odvíjí od zástavní hodnoty nemovitosti a dosahuje většinou maximálně 70-ti procent.

## Pro koho jsou určeny

Americká hypotéka se poskytuje fyzickým osobám **starším 18-ti let**, které mají příjem ze závislé činnosti nebo z podnikání. Trvalý pobyt na území České republiky je další nutnou podmínkou. O úvěr mohou žádat současně až čtyři žadatelé ve dvou domácnostech. Jestliže mají manželé společné jmění manželů, pak musí žádat společně.

## Konkrétní nabídka bank

Pro ukázkou amerických hypoték jsme zvolili následující čtyři banky:

Banka	Název hypotéky	Min. výše úvěru v Kč	Max. výše úvěru v Kč	Doba splatnosti v letech
Česká spořitelna	Americká hypotéka	200 000	dle hodnoty nemovitosti a schopnosti klienta splácet	3 - 20
Hypoteční banka	Americká hypotéka	200 000	1 000 000*	3 - 20
KB	Garant	200 000	1 000 000	Max. 10
Raiffeisenbank	Americká hypotéka Univerzál	150 000	30 000 000	1 - 20

\* 5 mil. Kč je maximální výše u klientů, kteří mají u Hypoteční banky úvěr a řádně jej splácejí. Limit se dále vztahuje na klienty, kteří jsou minimálně 6 měsíců u ČSOB a mají osobního bankéře nebo jsou klienty Private bankingu.

Banka	Roční úroková sazba v % od	Zpracování úvěru v Kč*	Zpracování odhadu ceny nemovitosti (RD) v Kč	Vedení účtu (p.m.) v Kč
ČSOB	5,4	0,45%. 8000 - 20000	4000	150
Hypoteční banka	5,5	0,6%. 5000 - 20000	4000	150
KB	9,9	0,8%. 9000 - 28000	individuálně	100
Raiffeisenbank	5,12	0,8%. 5000 - 29000	individuálně	zdarma

*\*Jedná se o částku uvedenou procentuelně z úvěru, která je ohraničena minimální a maximální výší.*

## Co zvolit – americkou hypotéku nebo úvěr?

Konečné rozhodnutí, jakou možnost pro financování nákupu vozu zvolit, závisí na spoustě faktorů. Pokud nemáme nemovitost, kterou bychom případně zastavili, můžeme zapomenout na výhody amerických hypoték. Z tohoto důvodu je důležité, před samotným rozhodnutím, dobře prostudovat podmínky jednotlivých půjček. K tomu vám zajisté přispěje i následující shrnutí.

### Americká hypotéka

U americké hypotéky hrozí, že v krajním případě přijdeme o zastavenou nemovitost. Dlouhá doba splatnosti v sobě nese riziko změny nynějších podmínek. Jestliže ale budete po celou dobu trvání hypoteční smlouvy solventní, zajisté využijete všech kladů, které tento druh úvěru nabízí.

### **Spotřebitelský úvěr**

Základní výhodou neúčelových spotřebitelských úvěrů je relativně snadné vyřízení. Pokud máte dostatečně vysoké příjmy a dostatečně věrohodný způsob zajištění (např. ručitel, automobil), nemusíte se obávat odmítnutí žádosti. Na druhou stranu se připravte, že se v úrokových sazbách promítne i příplatek za riziko.