

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA, PEDAGOGICKÁ FAKULTA  
ČESKÉ BUDĚJOVICE**

---

Studijní obor: Finanční matematika

Katedra: matematiky

# **BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**Jak se studuje v České republice na základě studentských půjček**

**Vedoucí bakalářské práce:  
RNDr. Vladimíra Petrášková, Ph.D.**

**Autorka:  
Kateřina Kyselová**

---

**2008**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Jak se studuje v České republice na základě studentských půjček vypracovala na základě vlastních poznatků a za odborného vedení vedoucího bakalářské práce. Veškerá použitá literatura a jiné podkladové materiály jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

V Českých Budějovicích

Ráda bych touto cestou poděkovala RNDr. Vladimíře Petráškové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a pomoc při zpracování bakalářské práce.

Dále bych ráda poděkovala všem, kteří se podíleli odbornou radou na vypracování této práce, a kteří mi poskytli spoustu cenných informací.

## **Anotace**

V mé práci se snažím blíže seznámit se studentskými půjčkami. Při zpracování jsem se zaměřila na Českou spořitelnu, Komerční banku, Poštovní spořitelnu, Oberbank a UniCredit Bank a jejich podmínky.

## **Annotation**

I have tried to get closer to student loan's in my bachelor work. I have picked out for my elaboration the Českou spořitelnu, Komerční banku, Poštovní spořitelnu, Oberbank and UniCredit Bank and their conditions.

# Obsah

1. Úvod .....	6
2. Základní pojmy .....	7
3. Historie bank na českém trhu .....	13
4. Nabídky studentských půjček a jejich splácení .....	15
4.1 Poštovní spořitelna .....	16
4.1.1 Účelový úvěr na vzdělání .....	16
4.2 Česká spořitelna .....	22
4.2.1 Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol .....	22
4.2.2 Kontokorent .....	25
4.2.3 Kredit+ Visa Elektron .....	26
4.3 UniCredit Bank .....	28
4.4 Komerční banka .....	29
4.4.1 Úvěr Gaudeamus .....	29
4.4.2 Úvěr na notebook .....	30
4.4.3 Kreditní karta pro studenty .....	31
4.5 Oberbank .....	34
4.5.1 Úvěr na studium .....	34
5. Porovnání půjček .....	36
6. Modelové příklady .....	38
7. Studentské půjčky v zahraničí .....	41
8. Závěr .....	42
9. Seznam použité literatury .....	43
10. Přílohy .....	44

# 1. ÚVOD

Za téma mé bakalářské práce jsem si vybrala „Jak se studuje v České republice na základě studentských půjček“. Už delší dobu jsem si chtěla zjistit podrobnější informace o studentských půjčkách, a proto jsem ráda, že mám nyní možnost se na ně opravdu zaměřit. Jelikož plánuji další studium, a to navazující magisterské, tak bych možná některé nabídky studentské půjčky v budoucnu ráda využila.

Při zpracování jsem se zaměřila na pět největších bank u nás, a to Poštovní spořitelnu, Českou spořitelnu, Komerční banku, UniCredit Bank a Oberbank. Nejdříve tyto banky budou představeny a posléze bude popsáno jak vlastně vznikly. Dále se zaměříme na jednotlivé nabídky půjček, jejich možnosti, výhody a nevýhody při splácení a typy dokumentů, které se musí při žádosti dokládat.

V závěrečné části jednotlivé studentské půjčky porovnáme, zjistíme, která by byla nejvýhodnější a navážeme modelovým příkladem.

## 2. ZÁKLADNÍ POJMY

V této kapitole vysvětlíme pojmy, které budou v práci použity.

### Úvěr

Slovo úvěr je pojem současně ekonomický i právní. Úvěrové vztahy můžeme definovat jako vztahy, které vznikají při návratném poskytování peněžních prostředků mezi subjekty za dohodnutých podmínek. V případě, který nás zajímá - bankovní úvěr, často bývá obsah smlouvy určen odkazem na bankovní podmínky, a to v souladu s § 273 obchodního zákoníku. Všechny dané podmínky musejí být oběma stranám známé, nebo k návrhu přiložené. Podmínky vždy připravuje věřitel, což je banka. V zájmu klienta je, aby se s podmínkami seznámil a popřípadě se pokusil některé otázky ve smlouvě dohodnout jinak. Z obecného hlediska můžeme úvěry rozdělit do dvou skupin:

1. získané – zde si banka opatřuje peníze, zejména nakupuje různé druhy vkladů
2. poskytované – banka úvěry poskytuje neboli „prodává“

Při poskytování úvěru se vždy vychází z těchto zásad: přímost, účelovost, termínovanost, zajištěnost a zúročitelnost. V následujících odstavcích budou tyto zásady přiblíženy.

Podle zásady účelovosti by měl být úvěr použit jen k určitým účelům, ke kterým byly prostředky poskytnuty, ale ovšem jen tehdy, je-li to dohodnuto ve smlouvě. Účel ve smlouvě nemusí být vždy stanoven.

Další zásadou je přímost. U té můžeme říci, že pokud je ve smlouvě uveden konkrétní účel, k němuž má klient dané peněžní prostředky pro sebe použít, může je tedy užít jen pro své potřeby.

Zásada termínovanosti znamená, že úvěr je vždy splatný ve lhůtě, která je ve smlouvě stanovená. Věřitel poskytuje úvěry jen na určitou dobu a dlužník je povinen vrátit úvěrové prostředky v době splatnosti. Do podmínek stanovených ve smlouvě se někdy také dávají dohodnuté bonifikace za dřívější splacení úvěru a samozřejmě také i sankce za opožděné splacení.

Banky nikdy neposkytují nezajištěný úvěr. Jde jim o to, aby si zajistily návratnost úvěru a limitovaly tak případy ztrát prostředků. Obvykle se používá zástava majetku, ručení jiného subjektu a podobně.

Dlužník platí vždy z úvěru stanovené úroky. Úrokové sazby bývají odstupňovány podle různých kritérií, a to třeba podle osoby dlužníka, druhu úvěru, objektu úvěrování, charakteru a délky transakce, druhu daného zajištění a dalšími případy.

## **Úrok**

S tímto pojmem se v bankovníctví setkáváme velmi často. Pro banku hraje důležitou roli při uzavírání obchodů a je významným faktorem, který ovlivní jejich výhodnost ať už z hlediska věřitele či dlužníka. Na úrokovém počtu je založena celá řada ekonomických úvah a propočtů.

Z hlediska věřitele je úrok odměnou, kterou pravidelně dostává za to, že půjčil své peníze na určitou dobu někomu jinému.

Naopak z druhého hlediska, a to dlužníka, je úrok cena, kterou musí platit za dostání úvěru.

## **Úroková sazba**

Neboli můžeme říct také úroková míra. Dostaneme ji, když vyjádříme úrok v procentech z hodnoty kapitálu.

## **Úrokové období**

Tímto pojmem nazýváme dobu, za kterou se úroky pravidelně připisují. Úrokové období může být roční, které označujeme p.a. (z latinského per annum), dále pololetní s označením p.s. (per semestre), čtvrtletní značíme p.q. (per quartale) a na konec měsíční se zkratkou p.m. (per mensem).

Délku úrokového období můžeme započítávat dvojitým způsobem:

- počítáme skutečný počet dnů v období



- celé měsíce se počítají jako 30 dnů

Délku roku můžeme v podstatě také uvádět dvojitým způsobem:

- rok bude mít ve výpočtech 365 dnů (respektive 366 pokud je přestupný rok)
- nebo bude mít rok 360 dnů

### **Doba splatnosti**

Doba, na kterou je peněžní částka zapůjčena nebo uložena.

### **Jednoduché úročení**

O tomto úročení budeme hovořit tehdy, pokud se vyplácené úroky nepřičítají k původnímu kapitálu a dále se pak neúročí.

### **Složené úročení**

Hovoříme o něm v tom případě, jestliže se úroky přispisují k peněžní částce a dále se poté spolu úročí.

### **Úročení předlhůtní a polhůtní**

Samotné úročení dělíme ještě podle toho, kdy dochází k placení úroku. Pokud k placení úroku dochází na začátku úrokového období, budeme ho označovat jako předlhůtní. Platíme-li však úroky naopak na konci úrokového období jedná se o úročení polhůtní.

### **RPSN**

Neboli roční procentní sazba nákladů. Je to číslo, které umožní spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost daného úvěru. RPSN nám udává procentní

podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za určité období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru.

RPSN nám tedy vyjadřuje úrokovou míru, pro kterou se rovná čistá současná hodnota získaných půjček čisté současné hodnotě výdajů (splátek, poplatků atd.). Jde tedy o takové  $r$ , pro které platí následující rovnice:

$$\sum_{i=1}^m \frac{A_i}{(1+r)^{t_i}} = \sum_{j=1}^n \frac{B_j}{(1+r)^{s_j}}$$

kde

- $m$  je počet poskytnutých půjček
- $A_i$  je výše  $i$ -té poskytnuté půjčky
- $t_i$  je doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byla  $i$ -tá půjčka poskytnuta
- $n$  je počet plateb
- $B_j$  je výše  $j$ -té platby (splátky, poplatku atd.)
- $s_j$  doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byl  $j$ -tý poplatek zaplacen

### **Povolený debet**

Je to možnost čerpat finance z účtu do mínusu, a tak překlenout krátkodobý nedostatek finančních prostředků. Povolený debet může klient čerpat do předem smlouveného limitu, a to jakoukoli běžnou transakcí (např. výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce, platba kartou v obchodě či příkaz k úhradě). Povolený debet splácí klient automaticky jakýmkoliv vkladem nebo převodem připsaným na jeho běžný účet. Každá taková transakce navyšuje dostupný zůstatek, který je pak možné podle potřeb znovu vyčerpat. Podmínkou ale je, že na účtu musí být alespoň jedenkrát během doby splatnosti nulový nebo kladný zůstatek.

### **Postžirový účet**

Tento účet poskytuje Poštovní spořitelna. Je to účet platebního styku v Kč poskytující standardní sortiment nabízených služeb a umožňující navázání tzv. nadstavbových služeb. Je určený fyzickým osobám ke správě osobních nebo rodinných financí. V závislosti na věku, či rozsahu poskytovaných služeb je členěn na jednotlivé klientské programy a to jsou: Mini, Junior, Klasik, Plus, Senior a Handicap. K účtu bývá automaticky zdarma vydána Maxkarta. Účet může klient obsluhovat pomocí telefonu nebo počítače. Zřízení a vedení těchto služeb je zdarma.

### **Výsluhový důchod**

Je vyplácen doživotně od zvoleného data, a to i v případě, že nebylo dosaženo ještě starobního důchodu. U nás tento výsluhový důchod dostávají například lidé, kteří pracovali v armádě nebo u policie. K tomu, aby ho získali musejí odsloužit určitý počet let a poté i po odchodu ze zaměstnání dostávají pravidelně právě zmíněný výsluhový důchod.

### **Sporožirový účet**

Je určen pro jednoduchou a efektivní správu osobních a rodinných financí s širokou škálou navazujících produktů a služeb. Nelze jej využívat jako účet související s podnikatelskou činností.

### **Program Student+**

Tento program je společná nabídka produktů a služeb, která se přizpůsobí individuálním potřebám klienta a přinese mu řadu výhod.

### **Pribor**

Fixace úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit.

### **Kontokorentní úvěr**

Tento úvěr představuje dnes ve vyspělých zemích jeden z nejvýznamnějších krátkodobých bankovních úvěrů. Spočívá v tom, že klient banky může přecházet na svém kontokorentním (běžném) účtu do debetu. Jak už jsme dříve uvedli, to znamená, že klient může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v tom případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky. Maximální výše tohoto úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximální výši debetního zůstatku na účtu.

Banka vždy poskytuje kontokorentní úvěr na základě smlouvy, kterou uzavře s klientem. Obecný právní rámec vychází z obchodního zákoníku, součástí smlouvy bývají i obecné podmínky banky pro poskytování úvěru. Za důležité podmínky smlouvy se považuje:

- dohodnutý úvěrový rámec
- podmínky překročení úvěrového rámce
- splatnost úvěru
- výše a způsob určení úrokové sazby
- zajištění

### **Kreditní karta**

Jak už nám sám název napovídá, tato karta ztělesňuje úvěr neboli kredit. Použitím kreditní karty při výběru peněz z bankomatu nebo při placení v obchodě je čerpána půjčka, kterou později držitel kreditní karty splácí.

Úvěr čerpaný tím, že použijeme kreditní kartu je úročen úrokovou sazbou, která bývá většinou uvedena v měsíčním vyjádření. To vychází z faktu, že úvěr je většinou krátkodobý a držitel jej splatí v kratším horizontu než jeden rok.

U tohoto úvěru ve většině případů nepotřebujeme žádného ručitele a často ani bankovní účet u vydávající finanční instituce.

### **3. HISTORIE BANK NA ČESKÉM TRHU**

V následující kapitole si představíme jednotlivé banky, kterým se budeme v této práci věnovat. Podíváme se na jejich vznik a celkové působení ať už v České Republice nebo na světovém trhu.

#### **Poštovní spořitelna**

Je to druhá největší banka v ČR, co se týče počtu klientů. Má jich více než dva miliony a nabízí jim své služby v nejhustější síti obchodních míst. Poštovní spořitelna je součástí Československé obchodní banky. Klienti této banky mohou své finance spravovat na poštách, ve finančních centrech, v bankomatech a na pokladnách obchodů Albert a Hypernova. Tato banka si již od svého založení velice zakládá na bezbariérové přístupnosti do svých poboček.

#### **Česká spořitelna**

Kořeny této spořitelny sahají do roku 1825, kdy vznikla Spořitelna česká, což byl nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Samostatně začala fungovat v roce 1992 jako akciová společnost. Od roku 2000 je členem střeoevropské skupiny Erste. V červenci roku 2001 dokončila svou transformaci, která byla zaměřená na zlepšení klíčových součástí banky. Je to moderní banka, která se orientuje na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce.

#### **UniCredit Bank Czech Republic, a.s.**

Činnost této banky byla na české trhu zahájena 5. listopadu v roce 2007. Vznikla integrací dvou bank, které doposud samostatně úspěšně působili v České republice. Byla to Živnostenská banka a HVB Bank. Zákazníci této banky mají možnost nabídky služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU. V roce 2005 zahájila

nabídku factoringových služeb dceřiná společnost této banky s názvem UniCredit Factoring.

### **Komerční banka**

Tato banka je od října roku 2001 součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale a poskytuje služby drobného, podnikového a investičního bankovníctví. Jejich služeb užívá více než 1,5 milionu zákazníků prostřednictvím telefonního, internetového a mobilního bankovníctví. Jako první na českém trhu přijala Komerční banka závazek garantované úrovně služeb a přihlásila se také ke Kodexu vztahů mezi bankami a klienty.

### **Oberbank**

Banka byla založena v Linci 1.června roku 1869. Od šedesátých let prožívá obrovský rozmach. Dochází k většímu počtu zakládání poboček a ke stálému rozšiřování nabízených služeb. V roce 1989 se banka poprvé reprezentuje v Praze. O šest let později je opět v našem hlavním městě založena společnost OBK finance jako společnost pro finanční poradenství. Ale až v roce 2005 se otevírá sídlo vedení pobočky v Praze, Brně a v Plzni. Tím se Oberbank stává bankou s působností v celé České republice.

## 4. NABÍDKY STUDENTSKÝCH PŮJČEK A JEJICH SPLÁCENÍ

V této kapitole bych ráda popsala nabídky studentských půjček od jednotlivých bank. Někdy bývá pro studenty lákavou nabídkou čerpat finance do mínusu a musíme konstatovat, že banky na mladé lidi bez příjmů útočí skoro na každém kroku. I když se většinou student zadlužit nechce, v mnoha případech jen těžko odolává nátlaku finančních ústavů.

Osobně jsem všechny banky navštívila. U některých mě velice překvapilo, že studentům žádné půjčky neposkytují. U těch, kteří tento produkt nabízejí, jsem se zaměřila na to, kolik mi v každé bance věnovali času a kolik informací a podkladů mi byli ochotni poskytnout. Nejvstřícněji se ke mně zachovali v Poštovní spořitelně a Komerční bance. Zde mi všechny svoje produkty podrobněji vysvětlili a vytiskli veškerá data. Ostatní banky mě vždy odkázaly na webové stránky a na jejich informační letáčky. Tam ale většinou moc informací o produktu neposkytují.

## 4.1 Poštovní spořitelna

Tato banka nabízí studentům úvěr s názvem Účelový úvěr na vzdělání.

### 4.1.1 Účelový úvěr na vzdělání

Produkt, který tato spořitelna nabízí studentům, má název „Účelový úvěr na vzdělání“. O úvěr zde mohou požádat jak studenti s vlastními příjmy, tak i studující bez vlastních příjmů.

#### **Základní popis**

- jde o účelový spotřebitelský úvěr, který je určen k nepodnikatelským účelům na řešení osobních potřeb žadatele a má charakter půjčky
- je určen na financování studia, popřípadě dalšího vzdělávání
- o úvěr mohou požádat ti studenti, kteří mají v bance vedený postžirový účet (nebo jiný osobní účet u ČSOB), ale i ti studenti, kteří ještě účet nemají a založí si ho až po schválení úvěru
- úvěr nabízí možnost odkladu splátek jistiny po dobu studia a během studia platit jen úroky, maximálně však po dobu pěti let
- posouzení žádosti o úvěr je zdarma a stejně tak jeho poskytnutí
- po dohodě s bankou může student úvěr kdykoliv předčasně splatit, a to bez poplatků
- požádat lze nejen ve finančních centrech Poštovní spořitelny, ale samozřejmě i na vybraných poštách v celé republice

#### **Jaké účely jsou financovány**

V tabulce 1 je uveden základní přehled týkající se účelového úvěru na vzdělání, včetně doby splatnosti a rozsahu výše úvěru.



<b>Účelový úvěr na vzdělání</b>	<b>Splatnost</b>	<b>Maximální výše úvěru</b>
Vysoká škola (VOŠ) od 2.ročníku studia	12 měsíců – 10 let	20 000 Kč – 200 000 Kč
Studium jazykových kurzů	12 měsíců – 5 let	20 000 Kč – 100 000 Kč
Studium zahraničních jazykových kurzů	12 měsíců – 5 let	20 000 Kč – 100 000 Kč
Rekvalifikační studium	12 měsíců – 5 let	20 000 Kč – 50 000 Kč

Tabulka 1 – Účely financování

### **Limity úvěru**

Horní limity úvěrů závisí na tom, zda se jedná o úvěr se zajištěním nebo bez zajištění. V případě úvěru bez zajištění je pro nového klienta maximální částka, kterou může získat 150 000 Kč, pro stávajícího klienta banky 200 000 Kč. Tento limit jde ještě navýšit na 300 000 Kč, a to přistoupením dalších osob, např. ručitel nebo spolužadatel.

Úvěr se zajištěním se poskytuje vždy nad výše uvedené limity bez zajištění. Nejčastěji depozitem uloženým u banky.

Uvedené maximální limity platí jen tehdy, pokud student nemá jiný nezajištěný úvěr v ČSOB nebo pokud maximální výše úvěru vybraného účelu není nižší než tento maximální limit.

Jak už jsem se zmínili na začátku, požádat o úvěr může student bez vlastních příjmů tak i s vlastními příjmy. Student, který má vlastní příjmy, může mít v žádosti o bankovní úvěr i spolužadatele. Docílí tím vyššího limitu nezajištěného úvěru, nebo se tak studujícímu zvýší disponibilní zdroje pro splácení úvěru.

Student, který nemá vlastní příjmy bude v žádosti o úvěr zapsán jako spolužadatel a na místo hlavního žadatele bude zapsán jeho zákonný zástupce, manžel/ka, druh/družka s vlastními příjmy ze společné domácnosti.

Žadatelem o úvěr musí být zletilá fyzická osoba s občanstvím v České republice, která je způsobilá k právním úkonům a jejíž věk je maximálně 55 let při podání žádosti.

Spolužadatelem, respektive hlavním žadatelem (v případě, že je studující bez příjmů) může být plnoletý občan naší republiky, EU a zemí Evropského hospodářského prostoru

(Norsko, Lichtenštejnsko, Island) s příjmy v České republice. V době splatnosti úvěru nesmí být starší 65 let. Může jím být manžel/ka, druh/družka, partner (registrované partnerství) nebo jeden ze studentova rodičů ze společné domácnosti.

### **Pojištění úvěru**

Všechny spotřebitelské úvěry si může klient pojistit. Banka mu nabízí základní pojištění pro případ plné invalidity nebo úmrtí. Dále pak nabízí rozšířené pojištění, které ještě navíc pokrývá riziko ztráty zaměstnání a pracovní neschopnosti.

Pojistné (1/12 ročního poplatku) platí klient každý měsíc společně se splátkou úvěru. Jde o pojištění, které je poskytované ve spolupráci s ČSOB a.s., sjednávané společně se smlouvou o studentském úvěru. Pojistné plnění je zde rovnou vinklováno ve prospěch banky. Klientovi, který toto pojištění uzavírá, nesmí být k datu uzavření smlouvy více než 60 let. V podstatě si základní pojištění může sjednat kterýkoliv účastník smlouvy o úvěru, ale rozšířené pojištění už jen osoba, která je jako hlavní žadatel o úvěr.

### **Čerpání úvěru**

Úvěr je čerpán vždy jednorázově a to převodem buď na účet školy (vzdělávacího institutu) nebo prodejce dle předložené faktury/smlouvy.

V případě, že o úvěr žádá student VŠ (VOŠ), který nemá vlastní příjmy, lze provést čerpání přímo na účet klienta, respektive hlavního žadatele. Student má tak možnost použít finanční prostředky z úvěru způsobem, který odpovídá jeho studijním potřebám.

### **Splácení úvěru**

Poskytnutý úvěr je vždy splácen z postžirového účtu klienta a to formou inkasa. Jak už jsem se na začátku zmínila, každý klient musí mít u Poštovní spořitelny nebo ČSOB zřízen účet. V případě, že žadatelem je student bez vlastních příjmů, splátky se odečítají z účtu hlavního žadatele opět v Poštovní spořitelně nebo ČSOB.

V následujících tabulkách ukážeme splatnost jednotlivých studentských úvěrů, které Poštovní spořitelna poskytuje. Uvedené údaje jsou jen orientační. Částky v tabulkách jsou v korunách a jednotlivé splátky jsou měsíční.

výše úvěru	pojištění měsíčně	splatnost 1 rok ÚS 8,8% p.a.		splatnost 2 roky ÚS 8,8% p.a.		splatnost 3 roky ÚS 8,8% p.a.	
		RPSN	splátka	RPSN	splátka	RPSN	splátka
20 000	17	9,7	1 748	9,45	912	9,36	635
50 000	42	9,39	4 368	9,29	2 280	9,25	1 586
70 000	58	9,33	6 116	9,26	3 192	9,23	2 220
100 000	83	9,29	8 736	9,24	4 560	9,21	3 171
150 000	125	9,25	13 104	9,22	6 839	9,2	4 757
200 000	167	9,24	17 472	9,21	9 119	9,19	6 342

Tabulka 2 – Splatnost úvěru od jednoho roku do tří let

výše úvěru	pojištění měsíčně	splatnost 5 let ÚS 8,8% p.a.		splatnost 6 let ÚS 8,8% p.a.		splatnost 7 let ÚS 8,8% p.a.	
		RPSN	splátka	RPSN	splátka	RPSN	splátka
20 000	17	9,28	414	9,25	320	9,23	252
50 000	42	9,21	1 034	9,20	800	9,19	628
70 000	58	9,20	1 447	9,19	1 120	9,18	880
100 000	83	9,19	2 067	9,19	1 599	9,18	1 256
150 000	125	9,18	3 100	9,18	2 399	9,17	1 884
200 000	167	9,18	4 133	9,18	3 198	9,17	2 512

Tabulka 3 – Splatnost úvěru od pěti do sedmi let

### **Co je nutné k založení produktu**

Aby si student mohl zažádat o půjčku, musí splňovat následující podmínky.

- student musí být občanem České republiky a musí to být zletilá fyzická osoba způsobilá k právním úkonům
- v době podání žádosti nesmí být studujícímu více než 55 let

- studující musí prokázat, že je studentem 2. nebo vyššího ročníku VŠ nebo VOŠ, popřípadě že byl přijat ke studiu na dané škole, kurzu atd. K žádosti o úvěr přiloží potvrzení o studiu, které musí být vydané od příslušné školy
- studující a ani možný spolužadatel nesmějí být podnikateli (tzn. že nemají živnostenský list, OSVČ nebo mají tuto činnost ukončenou)
- student, který je bez vlastních příjmů nesmí mít jiný splátkový úvěr
- žádost o úvěr musí být vyplněna pravdivě, včetně informací o finanční situaci
- student popřípadě spolužadatel/ručitel musí prokázat, že mají příjmy pro splácení úvěru. Doloží to potvrzením od zaměstnavatele o průměrné výši čistého měsíčního příjmu. Výjimkou jsou klienti Poštovní spořitelny nebo ČSOB, kterým jsou nejméně po dobu tří měsíců připisovány na účet příjmy, ti svůj příjem dokládat nemusí.
- podaná žádost musí být nejdříve posouzena a poté schválena Poštovní spořitelnou
- než klient podepíše smlouvu, musí mít u Poštovní spořitelny či ČSOB otevřený postžirový účet
- v neposlední řadě musí student doložit účel čerpání prostředků z úvěru podle požadavků, které stanoví Poštovní spořitelna
- dále musí student při žádosti doložit tyto doklady:
 

občan ČR	občanský průkaz a další doklad totožnost (cestovní pas, řidičský průkaz nebo rodný list)
cizinci	cestovní doklad (cestovní pas či osobní identifikační kartu nebo občanský průkaz) a další doklad totožnosti (cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení k pobytu, u občana Slovenské republiky je možný i rodný list)

Dále jsou ještě brány v potaz následující příjmy při posouzení finanční situace žadatelů:

Starobní nebo plný invalidní důchod, rodičovský příspěvek, přídavek na dítě, náhrada za ztrátu na výdělků po ukončení pracovní neschopnosti nebo uznání plné invalidity, výsluhový důchod, renta, vdovský nebo vdovecký důchod.

Tyto typy příjmů musí klient doložit originálním dokladem o přiznání důchodu nebo sociálního příjmu či úředně ověřenou kopií. Co se týče starobního nebo invalidního důchodu, tak u toho může klient doložit kontrolní útržek z České pošty. Stačí, když útržek nebude starší než jeden měsíc.

## 4.2 Česká spořitelna

U této bankovní instituce se zaměříme na tři varianty úvěru, které jsou studentům poskytovány. Je to hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol, Kontokorent a kreditní karta s názvem Kredit+ Visa Elektron.

### 4.2.1 Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol

#### **Základní popis**

Česká spořitelna nabízí studentský úvěr, který má název „Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol“. Je určen pro fyzické osoby, které jsou starší 18 let a mají trvalý pobyt v České republice.

Žádající student o úvěr musí splňovat jednu z těchto podmínek:

- student řádného denního studia na vysoké škole (státní nebo soukromé) v České republice i v zahraničí nebo navazujícího magisterského či interního doktorandského studia
- student víceleté odborné školy (opět státní či soukromé) v České republice i v zahraničí
- studenti kombinovaného (dálkového) studia MBA

Jde o hotovostní úvěr, takže klient zde nemusí prokazovat účelovost čerpání peněžních prostředků z úvěru a může je tedy použít podle svých vlastních potřeb. Například na úhradu nákladů, které jsou spojeny se studiem nebo na studijní pobyt v zahraničí.

Maximální výše úvěru, který Česká spořitelna nabízí je 300 000 Kč. Doba splatnosti je od jednoho roku do deseti let. Za posouzení žádosti o úvěr se neplatí.

Výhodou tohoto úvěru je zvýhodněná úroková sazba, která je pevná po celou dobu splatnosti úvěru. Klient neplatí žádné poplatky za posouzení žádosti o úvěr.

Do částky 100 000 Kč je úvěr poskytován bez ručitelského závazku nebo jiné formy zajištění. Pouze je potřeba spoludlužnický závazek třetí osoby. Studentům kombinovaného (dálkového) studia a studia MBA lze poskytnout úvěr bez spoludlužnického závazku třetí osoby.

### **Účel úvěru**

Úvěr je určen na úhradu nákladů spojených se studiem. Čerpá se převodem na účet studenta a použití prostředků z účtu se dále již nesledují.

### **Čerpání úvěru**

Studenti vysoké školy a vyšší odborné školy čerpají úvěr jednorázově, a to převodem na sporožirový účet, který je veden v rámci Programu Student+. U Studentů kombinovaného (dálkového) studia a studia MBA se čerpá jednorázově převodem na sporožirový účet.

### **Splácení úvěru**

Úvěr je splácen ze sporožirového účtu pravidelně každý měsíc. První splátka je dána následující měsíc po poskytnutí úvěru. Po dobu, kdy klient studuje, může úvěr splácet sníženou splátkou. Jak už jsme se dříve zmínili, tak maximální doba, po kterou může být úvěr splácen, je deset let. Lhůta splatnosti úvěru začíná běžet od data uzavření smlouvy. Za vedení úvěr zaplatí klient 49 Kč za měsíc.

### **Co je nutné k založení produktu**

Student musí mít při žádosti o úvěr založený účet u České spořitelny s názvem Program Student+ nebo si ho založit po schválení úvěru. Toto se však netýká studentů kombinovaného (dálkového) studia a studia MBA.

Další podmínkou je, že klient musí předložit potvrzení o studiu ze školy, na které stále studuje.

### **Úrokové sazby**

U tohoto úvěru pro studium na vysoké a vyšší odborné škole je aktuální úroková sazba 8,90%. Zvýhodněná úroková sazba je fixní, a to po celou dobu splácení úvěru, bez závislosti na délce splatnosti. Výše úrokové sazby je jednotná pro všechny klienty.

### **Zajištění úvěru**

Do 100 000 Kč je bez zajištění, stačí pouze spoludlužnický závazek další osoby. Ve většině případů to bývají rodiče.

U úvěru na 100 000 Kč do 300 000 Kč se spoludlužnickým závazkem další osoby a dozajištěním ručitelským závazkem případně zajištěný zástavním právem k pohledávce z vkladu.

Studentům kombinovaného (dálkového) studia je možné poskytnout úvěr bez spoludlužnického závazku další osoby. Úvěry nad 100 000 Kč do 300 000 Kč musí být vždy zajištěny, přičemž postačuje i tzv. dodatečné zajištění ručitelským závazkem.

### **Dokumenty a doklady nutné ke zřízení úvěru**

- 1) průkaz totožnosti
- 2) potvrzení o řádném denním studiu minimálně 1. ročníku vysoké školy, 1. ročníku navazujícího magisterského či doktorandského studia nebo 1. ročníku vyšší odborné školy a o předpokládaném termínu ukončení studia
- 3) spoludlužník předloží průkaz totožnosti a potvrzení zaměstnavatele o výši pracovního příjmu (pokud mu nechodí mzda na spořicí účet)
- 4) v případě, že spoludlužník je osoba samostatně výdělečně činná předloží vedle průkazu totožnosti daňové přiznání za jedno ukončené období a také doklad o zaplacení daně
- 5) potvrzení o příjmu (u kombinovaného (dálkového) studia a studia MBA)



### **4.2.2 Kontokorent**

Je určen pro majitele Programu Student+, kteří jsou ve věku od osmnácti let a mají trvalý pobyt na území České republiky.

#### **Základní popis**

Je to úvěr na spořicí účtu na dobu neurčitou. Poskytuje se majiteli účtu, který je veden v programu Student+. Kontokorent však není povinnou součástí tohoto programu.

#### **Podmínky kontokorentu**

- 1) pro studenty středních škol ve věku nad 18 let
  - student řádného denního studia na střední škole v ČR i zahraničí
  - výše kontokorentu je 5 000 Kč
  - ceny za otevření kontokorentu a za jeho vedení a správu je neúčtují
  - výše úrokové sazby je podle Oznámení ČS
  
- 2) pro studenty vysokých a vyšších odborných škol ve věku nad 18 let
  - student prezenčního nebo interního doktorandského studia na vysoké škole nebo prezenčního studia na vyšší odborné škole v České republice i v zahraničí
  - výše kontokorentu je 15 000 Kč v prvním ročníku studia VŠ nebo VOŠ
  - od druhého ročníku VŠ a VOŠ je výše kontokorentu 20 000 Kč

Student může v prvním ročníku studia získat vedle kontokorentu ve výši 15 000 Kč také ještě kreditní kartu ve výši 10 000 Kč. Maximální limit těchto produktů je tedy 25 000 Kč.

Od druhého ročníku může student získat kontokorent ve výši 20 000 Kč a kreditní kartu ve výši 20 000 Kč. Maximální limit těchto produktů je tedy 40 000 Kč.

Banka povoluje kombinaci kontokorentu a kreditní karty v rámci povolených úvěrových limitů.

Ceny za sjednání kontokorentu a za jeho vedení a správu banka neúčtuje.

### **Výhody kontokorentu**

Poskytnutí, správa, vedení úvěru a navýšení limitu jsou zdarma. Kontokorenty jsou studentům poskytovány bez ručitelského závazku třetí osoby.

### **Dokumenty a doklady potřebné ke zřízení**

- 1) průkaz totožnosti
- 2) potvrzení o studiu

### **Úrokové sazby**

Jsou dle aktuálního oznámení České spořitelny o úrokových sazbách. V současné době je to 15,90 % p.a.

## ***4.2.3 Kredit+ Visa Elektron***

Visa Elektron je moderní kreditní karta pro každého, kdo chce pohodlně platit v obchodech i na internetu, vybírat si hotovost všude po světě a mít možnost pořídit si ke kartě cestovní pojištění a další služby.

### **Základní popis**

- je to mezinárodní čipová elektronická kreditní karta pro soukromé použití
- slouží k bezhotovostnímu placení za zboží a služby po celém světě na místech označených Visa Electron

- výběr hotovosti lze provést z označených bankomatů a v bankách či směnárnách označených opět Visa Elektron
- úvěr je bez ručitele
- klienti mají možnost dobíjení předplaceného mobilního telefonu
- ke kartě je připojena i služba klientský telefonní servis

### **Dokumenty a doklady potřebné ke zřízení**

- 1) platný průkaz totožnosti ( občanský průkaz nebo cestovní pas, diplomatický nebo služební pas, povolení k trvalému nebo dlouhodobému pobytu)
- 2) potvrzení o výši příjmu kromě majitelů účtu s Programem Student+, ti ho předkládat nemusejí

### **Úrokové sazby**

U kreditní karty je bezúročné období až 45 dní pro bezhotovostní platby. Úrok je zde 19,8 % p.a., to je 1,65 % z dlužné částky měsíčně. V případě využití bezúročného období je pro bezhotovostní platby úrok 0 %.

### **Bezúročné období – nulová úroková sazba po dobu až 45 dnů:**

- pokud držitel karty zaplatí 100 % dlužné částky ( = vyčerpaná část úvěru s transakčními poplatky + 100 % úroků + 100 % poplatků) za příslušný účetní cyklus ve prospěch kartového účtu tak, aby úhrada byla připsána nejpozději 15. den po ukončení účetního cyklu, bude pro všechny bezhotovostní transakce tohoto účetního cyklu automaticky nastavena 0 % úroková sazba
- nevztahuje se však na hotovostní výběry, ty jsou vždy úročeny

### **Splácení úvěru**

Minimální měsíční splátka je ve výši 5 % z vyčerpané částky úvěru.

## 4.3 UniCredit Bank

Studentská půjčka od této banky je určena k financování potřeb studentů denního studia na vysoké škole, vyšší odborné a jazykové škole. Klient, který o úvěr žádá musí být ve věku od 18 ti do 30 let.

### Základní popis

Studentský úvěr od UniCredit Bank má následující vlastnosti:

- žadatel o úvěr nemusí mít své vlastní příjmy
- minimální částka, kterou banka poskytuje je 50 000 Kč a maximální 150 000 Kč
- zajištěnost úvěru má tato banka zabezpečenou tím, že při žádosti musí klient doložit ručitelské prohlášení třetí osoby
- dále má banka zástavní právo k terminovanému vkladu
- doba, na kterou je poskytnut studentský úvěr od této banky, je od jednoho roku nejdéle do deseti let
- po dobu studia si může klient odložit splátky a platit jen pravidelné měsíční splátky úroků.
- co se týče poplatků tak zdarma je podání a vyhotovení žádosti o úvěr, poskytnutí úvěru, změna smluvních podmínek z podnětu klienta. Platí se správa a vedení úvěru včetně zaslání výpisu z úvěru a to částka 50 Kč měsíčně.

### Čerpání úvěru

Úvěr je čerpán jednorázově převodem hotovosti na účet klienta.

### Splácení úvěru

Výhodou této půjčky je, že splátky jistiny úvěru může student odložit až na dobu po skončení studia. Roční úroková sazba u této půjčky je od 10,36 %.

## 4.4 Komerční banka

Tato banka poskytuje pro studenty více služeb. Student si zde může zřídit úvěr Gaudeamus, dále může získat úvěr na notebook a také kreditní kartu. Všechny tyto produkty postupně popíšeme.

### 4.4.1 Úvěr *Gaudeamus*

Tento úvěr je určen studentům vysoké školy, vyšší odborné školy nebo střední školy v naší republice nebo v zahraničí. Je výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby. To znamená například školné, počítač, učební pomůcky a tak dále. Student musí být občanem České republiky.

Veškeré poplatky, které se týkají úvěru jsou zvýhodněné, stejně tak i úroková sazba.

#### **Základní popis**

- jedná se o hotovostní nebo bezhotovostní úvěr od 30 000 Kč do 150 000 Kč
- v případě, že je student schopen začít splácet úvěr ihned po jeho poskytnutí, horní hranice se zvyšuje až na 500 000 Kč
- i tento úvěr je potřeba zajistit. Banka chce například ručení od třetí osoby nebo stavební spoření u Modré pyramidy, což je stavební spořitelna Komerční banky

#### **Čerpání úvěru**

Klient se může sám rozhodnout, jestli chce peněžní prostředky získat jednorázově a to celou částku a nebo peníze čerpat postupně v jednotlivých letech studia.

#### **Splácení úvěru**

Maximální doba, po kterou se může úvěr splácet je deset let. Klient posílá splátky vždy z běžného účtu u Komerční banky. Splácení jistiny je u vybraných typů studia

možno odložit až na dobu po jeho skončení. To znamená, že během studia se každý měsíc hradí jen úroky z vyčerpaného úvěru. Student si může vybrat den, který mu vyhovuje na splácení. Úvěr může klient splatit předčasně bez jakýchkoli sankcí a to zcela nebo částečně. Například když student získá neočekávané finanční prostředky. Úroková sazba i RPSN se mění podle výše úvěru a počtu let, na který je úvěr poskytnut. Konkrétní čísla jsou uvedena v kapitole modelových příkladů.

#### **Co je nutné k založení produktu**

K vyřízení úvěru jsou nutné následující základní doklady:

- 2 doklady totožnosti (tzn. občanský průkaz a ještě jeden doklad, např. cestovní pas, řidičský průkaz, rodný list)
- podklady vztahující se k typu zajištění úvěru, který student zvolí

#### ***4.4.2 Úvěr na notebook***

Tento úvěr je určený pro studenty vysokých škol všech ročníků a typů studia.

#### **Základní popis**

Komerční banka má pro studenty přichystaný úvěr na notebook DELL Vostro 1500, který tak zde vyjde levněji než v obchodech. Tento úvěr může student získat, aniž by musel dokládat potvrzení o studiu. Dále je bez jakýchkoli poplatků a bez zajištění. Notebook je klientům doručen do 6 pracovních dnů od objednání. Za dodání se neplatí nic navíc.

#### **Splácení úvěru**

Student bude splácet 494 Kč měsíčně. RPSN je 11,83%

### **Co je nutné k získání notebooku**

Student potřebuje k vyřízení úvěru následující doklady:

- platné potvrzení o aktuálním studiu na vysoké škole
- dva doklady totožnosti

### ***4.4.3 Kreditní karta pro studenty***

Tato kreditní karta je určena pro studenty vyšších odborných škol (VOŠ) a vysokých škol (VŠ), kteří jsou starší než 18 let a mají založené studentské konto G2 u Komerční banky.

#### **Základní popis**

Jde o elektronickou kreditní kartu VISA Elektron. Kreditní karta je platná 3 roky. Každá karta má svůj limit a ten může být až 20 000 Kč. Částka je závislá na stupni studia:

Studenti 1. ročníku VOŠ a VŠ	10 000 Kč
Studenti 2. a vyššího ročníku VOŠ a VŠ	20 000 Kč

Student si může tuto kartu sjednat hned při zakládání studentského konta. Až 45 dní je u této karty tzv. bezúročné období na platby v obchodech a na výběry z bankomatu. Pro získání tohoto produktu musí klient předložit platné potvrzení o studiu a není zde nutné potvrzení o příjmu. Za vydání této kreditní karty klient nic nezaplatí a měsíční poplatek je ve výši 5 Kč.

#### **Splácení**

Úvěr může klient splácet formou pravidelných splátek jednou měsíčně (1/20 částky čerpané k datu výpisu + vyměřené úroky), nebo také formou mimořádných splátek kdykoliv až do výše čerpané částky.

O splacenou část úvěrového rámce se automaticky zvyšuje částka, kterou může klient znovu čerpat – čím více splácí, tím více může opět čerpat. Kreditní úroková sazba je 0,40.



Obrázek 1 – Splátkové období

### Úročení

U této kreditní karty se úročí výhradně jen čerpaná částka úvěrového rámce, a to denně. Tím je zajištěno, že úroky jsou vyměřovány pouze z částky, která je momentálně čerpaná, to znamená že není dosud splacená. Úroková sazba je 21,90% p.a.

### Bezúročné období

Jak už jsme se na začátku zmínili, při splnění daných podmínek může klient úvěr čerpat bezúročně až 45 dnů. V případě, že je celá čerpaná částka splacena v předem stanoveném termínu, jsou v daném měsíci odpuštěny úroky. Podmínky a podrobnosti jsou klientovi vždy pravidelně oznámeny, a to každý měsíc prostřednictvím výpisu z účtu ke kreditní kartě.



### **Povolený debet**

K tomu aby si mohl student zřídit tuto kreditní kartu, musí mít založený účet G2. Ten je určen pro studenty vysokých škol, vyšších odborných škol a středních škol. Sjednání tohoto povoleného debetu je od částky 5 000 Kč maximálně do 20 000 Kč. To by znamenalo, že když k částce přičteme peníze, které získá klient z kreditní karty, tak může čerpat až 40 000 Kč. Konkrétně je povolený debet rozdělen takto:

studenti 1.ročníku VŠ nebo VOŠ	10 000 Kč
studenti 2. a vyššího ročníku VŠ nebo VOŠ	20 000 Kč

## 4.5 Oberbank

### 4.5.1 Úvěr na studium

Tento úvěr pro studenty propaguje banka Oberbank s následujícím heslem: „Investice do studia = zajištěná budoucnost!“.

#### Základní popis

- jde o zvýhodněný účelový úvěr, který by měl sloužit k úhradě studijních nákladů
- je určen pro studenty vyšší odborné školy, vysoké školy nebo postgraduálního studia v České republice nebo v zahraničí
- student může získat úvěr ve výši od 10 000 Kč do maximálně 300 000 Kč
- při přijetí ke studiu nesmí být student starší než 25 let
- stejně tak jako u ostatních bank, tak i zde musí mít klient při žádosti o úvěr založený běžný účet K-Konto pro mladé
- další podmínkou ale je, že i rodiče klienta musí být klienty Oberbank
- dále musí klient předložit potvrzení o přijetí ke studiu a kopie maturitního vysvědčení. V každém dalším roce musí pak dokládat potvrzení o tom, že ve studiu stále pokračuje
- co se týká zajištění úvěru, tak to záleží na výši vypůjčené částky:
  1. do 100 000 Kč je potřeba ručitelské prohlášení a blanco směnka rodičů
  2. nad 100 000 Kč banka vyžaduje zástavu nemovitosti

#### Čerpání úvěru

Úvěr lze čerpat bezhotovostně i hotovostně na základě předložení dokladů souvisejících se studiem, maximálně do výše poměrné části pro každý rok.

### **Splatnost**

Úvěr je splatný až do 10 let. Splátky jsou dávány pravidelně každý měsíc. Je zde možné sestavit individuální splátkový kalendář. Dále si student může zvolit tu možnost, že začne splácet až po ukončení studia, maximálně však 6 měsíců od jeho ukončení. V případě přerušení studia, vyloučení ze školy nebo jiném předčasném ukončení studia, začíná student splácet nejpozději po 3 měsících od ukončení studia.

Předčasné splacení úvěru je závislé na zvolené úrokové sazbě. Zdarma lze úvěr splatit jen při ukončení fixního úrokového období.

### **Úroková sazba**

U této banky je úroková sazba a RPSN závislá na délce fixního úrokového období, které si klient zvolí. V nabídce je fixace úrokových sazeb 1 rok až 5 let a variabilní úroková sazba vázaná na 3 měsíční Pribor.

### **Poplatky spojené s úvěrem**

<b>Název</b>	<b>Výše úvěru</b>	<b>Poplatek</b>
Poplatek za zpracování úvěrového případu	do 100 000 Kč	1 000 Kč
Poplatek za zpracování úvěrového případu	do 300 000 Kč	1 500 Kč
Vedení úvěrového účtu	--	zdarma
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	--	zdarma

Tabulka 4 – Poplatky

## 5. POROVNÁNÍ PŮJČEK

V této kapitole porovnáme úvěry jednotlivých bank.

Otázka / banka	Poštovní spořitelna	Česká spořitelna	UniCredit Bank	Komerční banka	Ober bank
Musejí mít studenti založený v bance účet?	ano	ano	ano	ano	ano
Na co je úvěr určen?	financování studia	náklady spojené se studiem	financování potřeb studentů	pro osobní nepodnikatel potřeby	k úhradě student. nákladů
Je možný odklad splátek jistiny?	ano	ne	ano	ano	
Na jak dlouho se dají splátky odložit?	5 let	0	do ukončení studia	do ukončení studia	do ukončení studia
Platí se poplatek za zpracování úvěru?	ne	ne	ne	ne	ano
Platí se poplatek za vedení úvěru?	ne	ano 49Kč/měsíc	ano 50Kč/měsíc	ano 50Kč/měsíc	ne
Lze úvěr předčasně splatit?	ano	ano	ano	ano	ano / dané podmínky
Platí se předčasné splacení úvěru?	ne	ne	ne	ne	ne
Jaká je min.a max. částka poskytnut.úvěru?	20 000 - 200 000	až 300 000	50 000 - 150 000	30 000 - 500 000	10 000 - 300 000
Na jak dlouho lze úvěr získat?	1 rok - 10 let	1 rok - 10 let	1 rok - 10 let	max.10 let	max. 10 let
Je nutný spolužadatel nebo ručitel?	ano - spolužadatel	ano - ručitel	ano - ručitel	ano-ručitel nebo spoř.u Modré pyr.	ano
Jak lze úvěr čerpat?	jednorázově převodem na účet	jednorázově převodem na účet	jednorázově převodem na účet	jednorázově nebo postupně	bezhotovostně i hotovostně
Co je nutné k založení produktu?	1) občan ČR 2) zletilá FO 3) max. 55 let 4) potvrzení o studiu 5) stud.nesmí podnikat 6) stud.nesmí mít jiný úvěr 7) prokázat příjmy na splacení 8) občan.pr. + další doklad	1) potvrzení o studiu 2) věk nad 18 let 3) trvalý pobyt v ČR 4) FO	1) věk od 18 do 30 let	1)občan.pr.+ další doklad 2) podklady týkající se zajištění úvěru	1) max.25 let při přijetí na školu 2) rodiče musí být klienty banky 3) potvrzení o přijetí na školu 4) kopie mat. vysvědčení 5) každý rok potvrz. o studiu
Musí se prokázat účelovost čerpání peněz z úvěru?	ano	ne		ne	ano

Otázka / banka	Poštovní spořitelna	Česká spořitelna	UniCredit Bank	Komerční banka	Ober bank
Má banka zástavní právo k termin. vkladu?	ne	ne	ano	ne	ne
Je úvěr se zajištěním?	ano	ano	ano	ano	ano
Roční úroková sazba	8,80%	8,90%	10,36%	podle částky	podle částky

Tabulka 5 – Porovnání úvěrů

## 6. MODELOVÉ PŘÍKLADY

V této kapitole navštívíme postupně Komerční banku, Poštovní spořitelnu a Českou spořitelnu. Budeme v pozici potencionálního zákazníka a od všech bank si necháme zpracovat následující modelový příklad.

Zadání: Jsme studentem třetího ročníku vysoké školy. Od nového školního roku uvažujeme o navazujícím magisterském studiu mimo místo bydliště, a tak bude pravděpodobně zapotřebí vzít si od nějaké bankovní instituce studentský úvěr. Naše představa je v tuto chvíli taková, že uvažujeme o úvěru v částce 100 000 Kč až 150 000 Kč a chtěli bychom splácet buď šest nebo deset let.

### **Komerční banka**

Jako první naše kroky směřují do Komerční banky. V oddělení pro klienty se nás ujímá příjemná pracovnice. Seznámíme jí se svými požadavky a nadále už jen nasloucháme.

V první řadě se dozvíme, že u úvěru nad sto tisíc, budou muset oba rodiče u úvěru ručit. Zapotřebí je, aby doložili své příjmy (příloha) a předložili dva doklady totožnosti. Zároveň je také nutné, aby měli u Komerční banky založený účet. Na ten bude převedena úvěrová částka. My jako student musíme předložit potvrzení o studiu. Navíc pokud ukážeme při zakládání účtu svoji ISIC kartu, tak nám banka jako bonus přičte na účet (bonus) 200Kč.

Celé vyřízení úvěru nám banka zpracuje zdarma. Za vedení úvěru však budeme muset platit bance každý měsíc 50 Kč. Dále je možné odložit si splátky, a to až na dobu po ukončení studia. Bylo nám ale doporučeno začít splácet úvěr ihned. Protože v případě, že se rozhodneme úvěr splácet až později, tak každý měsíc platíme jen úroky a celá úvěrová částka nám zůstává nesplacená.

Kdybychom se někdy v budoucnu rozhodli doplatit zbytek úvěru okamžitě, nezaplatíme nic navíc. Splatíme čistě jen zbytek úvěru bez úroků.

Jak už víme ze zadání, chceme úvěr na 100 000 Kč nebo 150 000 Kč, a to na 6 nebo 10 let. V následující tabulce ukážeme jednotlivé možnosti výše splácení a úročení.

Zapůjčená částka	Počet let	Úrok	Měsíční splátka	Konečná částka
100 000 Kč	6 let	11,81%	1 965 Kč	139 000 Kč
150 000 Kč	6 let	11,81%	2 467 Kč	209 237 Kč
100 000 Kč	10 let	12,05%	1 444 Kč	171 000 Kč
150 000 Kč	10 let	12,05%	2 160 Kč	257 000 Kč

Tabulka 6 – Splácení a úročení úvěru

V tabulce vidíme, kolik student bude muset splatit v případě, že si půjčí od banky danou částku na určitou časovou dobu, jaká je u úvěru roční úroková sazba a kolik je potřeba splácet měsíčně.

V konkrétním případě při žádosti o studentskou půjčku, je možné dostat se za určitých podmínek s roční úrokovou sazbou pod 10%.

### **Poštovní spořitelna**

V této spořitelně jsme byli hotovi o něco rychleji. Ale musíme říci, že jsme si odnesli v podstatě ty samé informace. Poštovní spořitelna má výborně udělané své internetové stránky, a tak si zde může každý zájemce o úvěr vyplnit daný formulář a ihned se mu ukáží veškeré informace. Navíc jsme ještě obdrželi zdarma CD s podobným programem, který nás provede všemi produkty Poštovní spořitelny.

Opět i zde musejí být při částce nad 100 000 Kč ručiteli oba rodiče a je zapotřebí mít založený účet u Poštovní spořitelny nebo ČSOB. Zpracování úvěru je zdarma, ale za jeho vedení zaplatím měsíčně 50 Kč. Student musí doložit jen aktuální potvrzení o studiu (příloha).

V případě, že bychom chtěli doplatit zbytek úvěru najednou, tak to proběhne bez jakýchkoli poplatků a bez zbylého úroku.

V následující tabulce jsou vypsané možnosti z formulářů (přílohy) týkající se našeho příkladu.

Zapůjčená částka	Počet let	Úrok	RPSN	Měsíční splátka	Konečná částka
100 000 Kč	6 let	8,80%	10,99%	1 876 Kč	135 072 Kč
150 000 Kč	6 let	8,80%	10,99%	2 814 Kč	202 608 Kč
100 000 Kč	10 let	8,80%	10,82%	1 339 Kč	160 680 Kč
150 000 Kč	10 let	8,80%	10,83%	2 009 Kč	241 080 Kč

Tabulka 7 – Splácení a úročení úvěru

### Česká spořitelna

Vytvořit modelový příklad na základě informací z České spořitelny byl asi ten nejtěžší úkol. Získat nějaká konkrétní čísla se nám podařilo velice obtížně. Od jedné přepážky jsme byli posíláni k druhé a nikdo v podstatě nevěděl, kdo by se nás měl ujmout a kdo konkrétně studentské půjčky vyřizuje.

Dozvěděli jsme se tedy jen, že úroková sazba je 8,9% p.a. a měsíčně zaplatí klient za vedení úvěru 49 Kč.

Při porovnání konkrétních čísel nám tedy pro tuto chvíli vyjde o něco výhodněji půjčka od Poštovní spořitelny. Jak už jsme se ale zmínili, tak u Komerční banky by v konkrétním případě mohla úroková sazba klesnout pod 10% a tím by se nám konečná částka o něco snížila.



## 7. STUDENTSKÉ PŮJČKY V ZAHRANIČÍ

Vzít si v době studia úvěr má své pro, ale samozřejmě i proti. Člověk se tak velice rychle může dostat do registru dlužníků. Student, který je naprosto bez příjmů může najednou přijít i ke sto tisícům. Stačí, když si založí více účtů v různých bankách, využít nabízených kontokorentů, k tomu si vezme ještě pár kreditních karet, a je to. A pak stačí, když se vám nepovede sehnat brigádu, rodiče a kamarádi vám už peníze půjčit nemohou nebo nechtějí. Jednoho dne dostanete obálku s exekučním příkazem. Banky se totiž o své peníze jen tak lehce připravit nedají. Nejdříve pošlou upomínku, a když nezaplatíte, nechají vám obstatit majetek. Navíc informace o vašem dluhu, a může to být třeba i jen pár korun, se dostává do registru, kde je uchovávána čtyři roky. Všechny banky mají do tohoto registru přístup, a když si v budoucnu budete chtít vzít nějaký jiný úvěr nebo třeba hypotéku, nemusíte ji dostat. Stane se z vás totiž problémový klient jen proto, že jste z mladické nerozvážnosti zapomněli zaplatit úroky.

Své výhody i nevýhody studentských půjček zvažují studenti jak v naší republice tak samozřejmě studenti v zahraničí. Například Američané si stěžují na vysoké půjčky na studium. Studentské úvěry, které by měli studentům ulehčit život, se v USA nesetkávají s velkým úspěchem. Hlavně absolventy trápí, jak vysoké dluhy jim po škole zbyly. Některé obory se třeba nevyplatí vůbec studovat, protože půjčky jsou pro všechny studenty zhruba stejné, ale v platech absolventů je rozdíl. Například studentka oboru politické vědy žurnalistiky, si v jednom deníku postěžovala na to, že aby mohla splácet svůj dluh, musela se vzdát svého snu, a to žít se tím, co vystudovala. Navíc si prý kvůli svým splátkám úvěru nemůže ani spořit na vlastní bydlení. Často si američtí studenti stěžují na to, že je půjčky na studium nutí rozhodnout se při volbě školy podle toho, kolik budou jednou vydělávat a ne podle toho, co opravdu chtějí dělat. Takových studentů, co nemají dostatečné vlastní zdroje na financování studia, jsou v USA asi dvě třetiny. (převzato z novin MSD Ostrava)

## 8. ZÁVĚR

Získat v České republice studentskou půjčku je pro studenty docela jednoduchá záležitost. Je ale potřeba si dopředu promyslet všechny klady i zápory, které s sebou úvěr přináší. Student si musí uvědomit, že se zadluží i na dobu, kdy už studovat nebude.

Po všech získaných informacích od bankovních institucí bychom mohli studentům doporučit úvěr od Komerční banky a Poštovní spořitelny. Věříme ale, že i Česká spořitelna by v konkrétním případě nabídla stejně výhodný úvěr.

Osobně musím říci, že pokud jsem na začátku psaní této bakalářské práce uvažovala o tom, vzít si od dalšího ročníku studia úvěr, tak po všech získaných informacích a zkušenostech z jednotlivých bank, si tento krok ještě velice pečlivě promyslím.

## 9. SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. J.Radová, P. Dvořák: Finanční matematika pro každého, GRADA Publishing, 1997, Praha
2. Prospekty od Poštovní spořitelny
3. Prospekty od Komerční banky
4. Prospekty od České spořitelny
5. Prospekty od UniCredit Bank
6. Prospekty od Oberbank

Další zdroje:

7. [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz)
8. [www.kb.cz](http://www.kb.cz)
9. [www.csas.cz](http://www.csas.cz)
10. [www.oberbank.cz](http://www.oberbank.cz)
11. [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)
12. [www.ekonom.ihned.cz](http://www.ekonom.ihned.cz)
13. [www.fincentrum.idnes.cz](http://www.fincentrum.idnes.cz)
14. [www.ms-d-ov.protokol.cz](http://www.ms-d-ov.protokol.cz)
15. [www.mastercard.cz](http://www.mastercard.cz)

## 10. PŘÍLOHY

- 1) Komerční banka – Žádost o poskytnutí osobního úvěru
- 2) Komerční banka – Potvrzení o výši pracovního příjmu
- 3) Poštovní spořitelna – Potvrzení o studiu
- 4) Poštovní spořitelna – Výpočet splátek – úvěr 100 000 Kč na šest let
- 5) Poštovní spořitelna – Výpočet splátek – úvěr 150 000 Kč na šest let
- 6) Poštovní spořitelna – Výpočet splátek – úvěr 100 000 Kč na deset let
- 7) Poštovní spořitelna – Výpočet splátek – úvěr 150 000 Kč na deset let
- 8) Česká spořitelna – Potvrzení zaměstnavatele o výši pracovního příjmu zaměstnance

Příloha k žádosti r. č. :

--

registrační číslo žádosti

<b>Žádám/e o poskytnutí úvěru:</b>	<input type="checkbox"/> osobního	<input type="checkbox"/> Gaudeamus
Výše úvěru Kč:		
Slovy		
Způsob čerpání úvěru:	<input type="checkbox"/> jednorázově	<input type="checkbox"/> postupně
Počet splátek:		
Předpoklad čerpání od	do	Úvěr bude dočerpán max.dne
Účelem úvěru/přislibu úvěru je profinancování:		

**Údaje o studiu: <sup>1)</sup>**

Název školy:		
Fakulta:		
Sídlo školy:		
Délka studia:	Typ studia:	
Nárok na zahájení čerpání úvěru bude uplatněn nejpozději ke dni shodnému se dnem, ke kterému úvěr bude dočerpán tj. nejpozději 2 pracovní dny před datem předpokládaného ukončení studia.		
Předpokládané datum ukončení studia		

**Poznámka:**

Doklad o řádném pokračování studia musí být v následujících letech předložen nejpozději do 30.11.

**1.1. Žadatel/ka**

Titul, jméno, příjmení:			
Rodné číslo:			
Stav:	<input type="checkbox"/> svobodný	<input type="checkbox"/> rozvedený	<input type="checkbox"/> ženatý/vdaná
	<input type="checkbox"/> vdovec/vdova		
Rok uzavření manželství:			
<b>Adresa trvalého pobytu:</b>			
Ulice, číslo popisné/orientační:			
Obec:			
Pošta:			
PSČ:			
Telefon do trvalého bydliště:			
Mobilní telefon:			
Trvalý pobyt od roku:			
Bytové poměry:	<input type="checkbox"/> vlastník domu/bytu	<input type="checkbox"/> nájemník	<input type="checkbox"/> ostatní
<b>Kontaktní adresa:</b>			
Ulice, číslo popisné/orientační:			
Obec:			
PSČ:			
<b>Vzdělání:</b>			

<sup>1)</sup> Týká se pouze úvěru Gaudeamus

<input type="checkbox"/> ZŠ	<input type="checkbox"/> SŠ	<input type="checkbox"/> SŠ s maturitou	<input type="checkbox"/> VŠ - bakalářské studium	<input type="checkbox"/> VŠ - inženýrské, magisterské studium
<input type="checkbox"/> VŠ - doktorantské studium nebo více ukončených VŠ studií nižšího stupně				
<b>Zaměstnavatel: /Název firmy: <sup>*)</sup></b>				
Odvětví:				
Povolání:				
Poslední zaměstnání/podnikání od roku _____				

Podpisem této žádosti místopřísežně prohlašuji, že ke dni žádosti o úvěr:

Jsem  nejsem

osobou se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., dle § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Jsem  nejsem

osobou blízkou (dle § 116 Občanského zákoníku) osobě se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., panu/paní \_\_\_\_\_, který/á je zaměstnancem

pobočky / centrály KB v \_\_\_\_\_

Jsem  nejsem

ekonomicky propojen s obchodní společností:

název obchodní společnosti, IČ \_\_\_\_\_

neboť

mám  
 zastávám  
 mám

nemám  
 nezastávám  
 nemám

na jejím základním jmění podíl vyšší než 20 %  
v jejím vedení (orgánu) funkci  
kontrolu nad společností z titulu získání hlasovacích práv.

Dále prohlašuji, že nemám žádné daňové nedoplatky pojistného na veřejné zdravotní pojištění, nedoplatky pojistného na sociální zabezpečení a nedoplatky příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zároveň nemám žádné závazky vůči státu vzniklé neoprávněným pobíráním dávek nemocenského pojištění, důchodových dávek a dávek sociálního zabezpečení.

## 1.2. Manžel/ka žadatele/lky

Titul, jméno, příjmení:			
Rodné číslo:			
<b>Adresa trvalého pobytu:</b>			
Ulice, číslo popisné/orientační:			
Obec:			
Pošta:			
PSČ:			
Telefon do trvalého bydliště:			
Mobilní telefon:			
Trvalý pobyt od roku:			
Bytové poměry:	<input type="checkbox"/> vlastník domu/bytu	<input type="checkbox"/> nájemník	<input type="checkbox"/> ostatní
<b>Vzdělání:</b>			
<input type="checkbox"/> ZŠ <input type="checkbox"/> SŠ <input type="checkbox"/> SŠ s maturitou <input type="checkbox"/> VŠ - bakalářské studium <input type="checkbox"/> VŠ - inženýrské, magisterské studium			
<input type="checkbox"/> VŠ - doktorantské studium nebo více ukončených VŠ studií nižšího stupně			

\*) V případě příjmů ze závislé činnosti uveďte název zaměstnavatele, v případě příjmů z podnikání uveďte název firmy.

Zaměstnavatel: /Název firmy:*) Odvětví:
Povolání:
Poslední zaměstnání/podnikání od roku

Podpisem této žádosti místopřísežně prohlašuji, že ke dni žádosti o úvěr:

Jsem  nejsem

osobou se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., dle § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Jsem  nejsem

osobou blízkou (dle § 116 Občanského zákoníku) osobě se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s.,  
panu/paní \_\_\_\_\_, který/á je zaměstnancem

pobočky / centrály KB v \_\_\_\_\_

Jsem  nejsem

ekonomicky propojen s obchodní společností:

\_\_\_\_\_

název obchodní společnosti, IČ

neboť

mám  
 zastávám  
 mám

nemám  
 nezastávám  
 nemám

na jejím základním jmění podíl vyšší než 20 %  
v jejím vedení (orgánu) funkci  
kontrolu nad společnostmi z titulu získání hlasovacích práv.

Dále prohlašuji, že nemám žádné daňové nedoplatky pojistného na veřejné zdravotní pojištění, nedoplatky pojistného na sociální zabezpečení a nedoplatky příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a zároveň nemám žádné závazky vůči státu vzniklé neoprávněným pobíráním dávek nemocenského pojištění, důchodových dávek a dávek sociálního zabezpečení.

## 2. Další údaje o žadateli/manžel/ce - domácnost

Počet nezaopatřených dětí:

do 6 let věku:

od 10 do 15 let věku:

od 6 do 10 let věku:

od 15 do 26 let věku:

<b>Vypořádání majetku po rozvodu:</b> <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> nepřípadá v úvahu	<b>Zúžení SJM:</b> <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> nepřípadá v úvahu
<b>Výdaje domácnosti/Kč:</b> Měsíční splátky půjček a úvěrů:	<b>Měsíční platby pojistného/Kč:</b> Životní pojištění:
Nájemné / měsíčně:	Úrazové pojištění:
Výživné:	Penzijní připojištění:
Ostatní měsíční výdaje:	Jiné pojištění:
Daň z majetku / ročně:	Stavební spoření:
<b>Závazky/Kč:</b> Závazky k jiným peněžním ústavům:	
Ručitelská prohlášení (celková částka):	
Ostatní závazky:	

## 3. Navrhované zajištění úvěru

\*) V případě příjmů ze závislé činnosti uveďte název zaměstnavatele, v případě příjmů z podnikání uveďte název firmy.

# K

## Žádost o poskytnutí osobního úvěru/ Perfektní půjčka/úvěru Gaudeamus

(je-li úvěr zajištěn nemovitostí, žadatel se zavazuje zabezpečit přístup do této nemovitosti za účelem jejího ocenění nebo ověření stavu nemovitosti):

- ručení       zástava pohledávky u KB       vinkulace výplaty vkladů účtu stavebního spoření u VSS KB

Jsem/Jsme si vědom(a)/vědomi, že ceny za poskytování služeb se účtují podle "Sazebníku Komerční banky, a. s.", platného v době poskytnutí služby včetně ceny za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr, která zahrnuje komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr spojené s ohodnocením míry obchodního a finančního rizika.

Prohlašuji/prohlašujeme, že údaje uvedené v žádosti, v potvrzení o příjmech (daňovém přiznání), v dokumentech o pojištění a v čestném prohlášení jsou pravdivé a úplné.

Komerční banka, a.s. podpisem této žádosti potvrzuje její převzetí.<sup>2</sup>



Obchodní firma / název / příjmení a jméno	
Sídlo / adresa zaměstnavatele	
IČ	Číslo telefonu zaměstnavatele (pevná linka)

(dále jen „Zaměstnavatel“)

1. Zaměstnavatel tímto potvrzuje, že

žadatel o úvěr

ručitel

**fyzická osoba**

Příjmení, jméno, titul:	
Adresa (trvalý pobyt):	
Rodné číslo (datum narození, není-li rodné číslo):	
Druh, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti a orgán / stát, který jej vydal):	

(dále jen „Zaměstnanec“)

je u něho zaměstnán jako \_\_\_\_\_<sup>1</sup> od \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.

2. Pracovní poměr Zaměstnance je uzavřen na dobu určitou, a to do \_\_\_\_\_ - neurčitou<sup>3</sup>.

3. Měsíční příjem Zaměstnance činí

průměrný čistý měsíční příjem za poslední 3 měsíce	Kč
průměrný čistý měsíční příjem za poslední zdaňovací období	Kč
hrubý roční příjem bez pojistného za poslední zdaňovací období	Kč

4. Z příjmu Zaměstnance jsou - nejsou<sup>3</sup> prováděny srážky:

▪ srážky na základě výkonu rozhodnutí	Kč
▪ splátky	Kč
▪ jiné	Kč

5. Zaměstnavatel prohlašuje, že se Zaměstnancem není vedeno jednání o rozvázání jeho pracovního poměru. Zaměstnavatel se zavazuje bez zbytečného odkladu Bance podat zprávu, bude-li pracovní poměr Zaměstnance rozvázán, a sdělit Bance, u kterého zaměstnavatele je Zaměstnanec nově zaměstnán (bude-li mu to známo).

6. Toto potvrzení platí 30 dnů ode dne vystavení.

V

\_\_\_\_\_ místo a datum vystavení potvrzení

\_\_\_\_\_ potvrzení vystavil, telefon

\_\_\_\_\_ razítko a podpis zaměstnavatele

Souhlasím oprávněním Komerční banky, a.s. ověřit si informace obsažené v Potvrzení o výši pracovního příjmu u mého zaměstnavatele a obrátit se na něj s žádostí o opětovné vystavení Potvrzení o výši pracovního příjmu. Za tímto účelem je Komerční banka, a.s. oprávněna poskytnout danému zaměstnavateli údaje vztahující se k projednávanému úvěru / ručení.

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta / Podpis žadatele o úvěr / Podpis ručitele

- 1 Doplňte pracovní zařazení.  
2 Doplňte měsíc a rok.  
3 Nehodící se škrtněte.

Komerční banka, a.s., se sídlem:  
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054  
ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU ÚSTŘEDNÍM MĚSTSKÝM SÚDLEM V PRAZE, ODNI. B. 10. ČJKA 1340

1/1  
DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 26. 9. 2008  
VERE POVPRP11 DOT 3 4 2008 11:54 DOP

Doklad je opticky zpracováván, **NEPŘEHÝBAT, NEPOŠKODIT**

Československá obchodní banka, a. s.  
Poštovní spořitelna

## POTVRZENÍ O PŘIJETÍ KE STUDIU / ZAŘAZENÍ DO KURZU



Potvrzujeme, že pan/paní/slečna .....

datum narození / rodné číslo .....

byl/a přijat/a ke studiu

adresa školy / vzdělávací instituce .....

obor studia .....

forma studia - denní\*), kombinované\*), dálkové\*), jiné \*) .....

doba trvání studia od ..... do ..... student je přijat do ..... ročníku.

**Potvrzení vystavil**

Jméno a příjmení .....

**Škola / vzdělávací instituce**

IČO / DIČ .....

funkce .....

razítko

telefon (pevná linka) .....

e-mail ..... V ..... Dne .....

.....  
Podpis

\*) nehodící se škrtněte

Produkt: Úvěr na vzdělání – vysoká škola

Splatnost: 6 let (72 měsíců)

Odklad splácení: bez odkladu

- Již jsem klientem  
 Jsem ženatý/vdaná  
 Mám spolužadatele

Region: Jihočeský kraj

Počet všech členů domácnosti: 3

Počet osob bez příjmu vč. dětí: 1

Počet dětí do 18 let:

#### Žadatel:

Čistý měsíční příjem: 20000 Kč ?

Limit na stávající KK a PPÚ: Kč ?

Měsíční výdaje splátek: Kč ?

Ostatní měsíční výdaje: Kč ?

Úvěry již poskytnuté v ČSOB: Kč ?

Měsíčně za správu úvěru: 0 Kč

Poplatek za žádost: 50 Kč Úroková sazba: 8.8 %

**Maximální možný úvěrový limit:** 200000 Kč **Měsíční splátka:** 3585 Kč

**Max. nezajištěný úvěrový limit:** 150000 Kč **Měsíční splátka:** 2689 Kč

**Částka požadovaného úvěru:** 150000 Kč (20 000 – 200 000 Kč)

Chci základní pojištění úvěru ?

Chci rozšířené pojištění úvěru ?

**Poplatek za poskytnutí úvěru:** 0 Kč

**Měsíční splátka úvěru celkem:** 2814 Kč

**RPSN:** 10.99 % ?

Tento výpočet má pouze orientační charakter. Skutečnou výši úvěrového limitu a RPSN Vám sdělí Poštovní spořitelna na základě posouzení Vaší konkrétní finanční situace.

[Zažádat o úvěr](#)

[Vytisknout](#)

[Vyčistit formulář](#)

Infolinka: 800 210 210 [Seznam Finančních center Poštovní spořitelny](#)



Produkt: Úvěr na vzdělání – vysoká škola

Splatnost: 6 let (72 měsíců)

Odklad splácení: bez odkladu

- Již jsem klientem  
 Jsem ženatý/vdaná  
 Mám spolužadatele

Region: Jihočeský kraj

Počet všech členů domácnosti: 3

Počet osob bez příjmu vč. dětí: 1

Počet dětí do 18 let:

**Žadatel:**

Čistý měsíční příjem: 20000 Kč ?

Limit na stávající KK a PPÚ: Kč ?

Měsíční výdaje splátek: Kč ?

Ostatní měsíční výdaje: Kč ?

Úvěry již poskytnuté v ČSOB: Kč ?

Měsíčně za správu úvěru: 0 Kč

Poplatek za žádost: 50 Kč Úroková sazba: 8.8 %

**Maximální možný úvěrový limit:** 200000 Kč **Měsíční splátka:** 3585 Kč

**Max. nezajištěný úvěrový limit:** 150000 Kč **Měsíční splátka:** 2689 Kč

**Částka požadovaného úvěru:** 100000 Kč (20 000 – 200 000 Kč)

Chci základní pojištění úvěru ?

Chci rozšířené pojištění úvěru ?

**Poplatek za poskytnutí úvěru:** 0 Kč

**Měsíční splátka úvěru celkem:** 1876 Kč

**RPSN:** 10.99 % ?

Tento výpočet má pouze orientační charakter. Skutečnou výši úvěrového limitu a RPSN Vám sdělí Poštovní spořitelna na základě posouzení Vaší konkrétní finanční situace.

[Zažádat o úvěr](#)

[Vytisknout](#)

[Výčistit formulář](#)

Infolinka: 800 210 210 [Seznam Finančních center Poštovní spořitelny](#)



Produkt:

Splatnost:  Odklad splácení:

Již jsem klientem  
 Jsem ženatý/vdaná  
 Mám spolužadatele

Region:

Počet všech členů domácnosti:   
Počet osob bez příjmu vč. dětí:   
Počet dětí do 18 let:

**Žadatel:**

Čistý měsíční příjem:  Kč ?  
Limit na stávající KK a PPÚ:  Kč ?  
Měsíční výdaje splátek:  Kč ?  
Ostatní měsíční výdaje:  Kč ?  
Úvěry již poskytnuté v ČSOB:  Kč ?

Měsíčně za správu úvěru:  Kč  
Poplatek za žádost:  Kč Úroková sazba:  %

**Maximální možný úvěrový limit:**  Kč **Měsíční splátka:**  Kč  
**Max. nezajištěný úvěrový limit:**  Kč **Měsíční splátka:**  Kč


**Částka požadovaného úvěru:**  Kč (20 000 – 200 000 Kč)  
 Chci základní pojištění úvěru ?  
 Chci rozšířené pojištění úvěru ?

**Poplatek za poskytnutí úvěru:**  Kč  
**Měsíční splátka úvěru celkem:**  Kč  
**RPSN:**  % ?

Tento výpočet má pouze orientační charakter. Skutečnou výši úvěrového limitu a RPSN Vám sdělí Poštovní spořitelna na základě posouzení Vaší konkrétní finanční situace.

[Zažádat o úvěr](#) [Vytisknout](#) [Vyčistit formulář](#)

Infolinka: [800 210 210](tel:800210210) [Seznam Finančních center Poštovní spořitelny](#)



Produkt: Úvěr na vzdělání – vysoká škola  
Splatnost: 10 let (120 měsíců) Odklad splácení: bez odkladu

- Již jsem klientem  
 Jsem ženatý/vdaná  
 Mám spolužadatele

Region: Jihočeský kraj

Počet všech členů domácnosti: 3

Počet osob bez příjmu vč. dětí: 1

Počet dětí do 18 let:

**Žadatel:**

Čistý měsíční příjem: 20000 Kč ?

Limit na stávající KK a PPÚ: Kč ?

Měsíční výdaje splátek: Kč ?

Ostatní měsíční výdaje: Kč ?

Úvěry již poskytnuté v ČSOB: Kč ?

Měsíčně za správu úvěru: 0 Kč

Poplatek za žádost: 50 Kč Úroková sazba: 8.8 %

**Maximální možný úvěrový limit:** 200000 Kč **Měsíční splátka:** 2512 Kč

**Max. nezajištěný úvěrový limit:** 150000 Kč **Měsíční splátka:** 1884 Kč

**Částka požadovaného úvěru:** 150000 Kč (20 000 – 200 000 Kč)

Chci základní pojištění úvěru ?

Chci rozšířené pojištění úvěru ?

**Poplatek za poskytnutí úvěru:** 0 Kč

**Měsíční splátka úvěru celkem:** 2009 Kč

**RPSN:** 10.83 % ?

Tento výpočet má pouze orientační charakter. Skutečnou výši úvěrového limitu a RPSN Vám sdělí Poštovní spořitelna na základě posouzení Vaší konkrétní finanční situace.

[Zažádat o úvěr](#)

[Vytisknout](#)

[Vyčistit formulář](#)

Infolinka: 800 210 210 [Seznam Finančních center Poštovní spořitelny](#)



**Potvrzení zaměstnavatele o výši pracovního příjmu zaměstnance****I. Osobní údaje zaměstnance (vyplní zaměstnanec)**

Zaměstnanec: .....  
příjmení, jméno, titul

Trvalý pobyt: .....  
ulice, č.p., obec, PSČ

Rodné číslo: ..... Stav: .....

Druh a číslo průkazu totožnosti (včetně série): .....

Žádám o vystavení tohoto potvrzení pro účely řízení o poskytnutí úvěru a souhlasím se sdělením údajů v něm uvedených České spořitelně, a.s., nebo Stavební spořitelně České spořitelny, a. s., případně společnosti Leasing České spořitelny, a.s., pro účely řízení o uzavření smlouvy o leasingu.

.....  
Datum a podpis zaměstnance

**II. Údaje o pracovním poměru zaměstnance (vyplní mzdová účtárna zaměstnavatele)****Platnost 30 dní od data vystavení**

V pracovním poměru ode dne: ..... Osobní pracovní číslo: .....

Pracovní zařazení: .....

Pracovní poměr je sjednán na dobu neurčitou - určitou do\*: .....

Se zaměstnancem je - není\* vedeno jednání o skončení jeho pracovního poměru, případně pracovní poměr bude rozváznán dne: .....

Průměrný čistý měsíční příjem zaměstnance za poslední 3 měsíce Kč: .....

slovy: .....

Průměrný čistý měsíční příjem zaměstnance za posledních 12 měsíců Kč: .....

slovy: .....

Základní měsíční mzda (dle pracovní smlouvy) Kč: .....

Ze mzdy jsou - nejsou\* prováděny srážky na základě výkonu rozhodnutí ve výši Kč: .....

Součet všech ostatních srážek ze mzdy (splátky úvěrů, půjček, leasingu atd.) Kč: .....

Potvrzení vystavil: .....

příjmení, jméno, titul

Zaměstnavatel: ..... IČ: .....

Sídlo: .....

ulice, č.p., obec, PSČ

Kontaktní telefon: ..... Fax: .....

V ..... dne

.....  
Razítko a podpis zaměstnavatele