



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Bakalářská práce

Analýza financování movité věci úvěrováním nebo leasingem

Vypracovala: Terezie Hejdová
Vedoucí práce: PhDr. Marek Šulista, Ph.D.

České Budějovice, 2021

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2019/2020

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Terezie HEJDOVÁ
Osobní číslo: E18606
Studijní program: B1103 Aplikovaná matematika
Studijní obor: Finanční a pojistná matematika
Téma práce: Analýza financování movité věci úvěrováním nebo leasingem
Zadávací katedra: Katedra aplikované matematiky a informatiky

Zásady pro vypracování

Student provede porovnání financování movité věci, např. automobilu, pomocí klasického úvěru a pomocí leasingu.

Metodický postup:

1. Studium odborné literatury týkající se úvěrových produktů a leasingu.
2. Průzkum trhu a akvizice dat pro následnou finanční analýzu.
3. Provedení finanční analýzy pomocí finančně-matematických metod.
4. Vyvození závěru a doporučení.

Rozsah pracovní zprávy: 40 – 50 stran

Rozsah grafických prací:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam doporučené literatury:

1. Mishkin, F., Giuliadori, M., & Matthews, K. (2013). *The Economics of Money, Banking and Financial Markets*. London: Prentice Hall.
2. Teplý, P. (2013). *Navigátor bezpečného úvěru*. Praha: Karolinum.
3. Valouch, P. (2005). *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: Grada.
4. Vychopeně, J. (2011). *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer.

Vedoucí bakalářské práce:

PhDr. Marek Šulista, Ph.D.

Katedra jazyků

Datum zadání bakalářské práce: 17. ledna 2020
Termín odevzdání bakalářské práce: 16. dubna 2021

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (26)
370 05 České Budějovice


doc. Dr. Ing. Dagmar Škodová Parmová
děkanka


doc. RNDr. Tomáš Mrkvička, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 11. března 2020

Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury. Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to – v nezkrácené podobě – elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

Datum: 16. dubna 2021

Podpis studenta:

Poděkování

Chtěla bych poděkovat vedoucímu bakalářské práce PhDr. Marku Šulistovi, Ph.D. za cenné rady a připomínky při zpracovávání bakalářské práce.

Obsah

1	Úvod	7
2	Úvěr	8
2.1	Základní pojmy	9
2.2	Členění	10
2.2.1	Délka trvání	10
2.2.2	Osoba věřitele	10
2.2.3	Zajištění	11
2.2.4	Účel použití úvěru	11
2.2.5	Zástupci	12
2.3	Spotřebitelský úvěr	12
2.4	Úvěrový proces	14
2.5	Úvěr z pohledu finanční matematiky	15
3	Leasing	20
3.1	Základní pojmy	21
3.2	Právní úprava	21
3.3	Leasingový proces	22
3.4	Druhy	23
3.4.1	Finanční leasing	23
3.4.2	Operativní leasing	23
3.5	Leasing z pohledu finanční analýzy	23
3.6	Porovnání úvěru a leasingu	24
4	Metodika	26
5	Praktická část	27
5.1	Porovnání financování osobního automobilu č. 1	27
5.2	Porovnání financování osobního automobilu č. 2	33
5.3	Porovnání financování osobního automobilu č. 3	37
5.4	Porovnání společností	41
6	Závěr	42
	Zdroje	44
	Seznam grafů, tabulek, rovnic	47
	Seznam příloh	48
	Přílohy	49

1 Úvod

Pořízení automobilu v dnešní době je běžná věc, avšak mnoho fyzických osob si ho nemůže dovolit pořídit prostřednictvím vlastního kapitálu. Jsou tak postaveni před rozhodnutím, jaký cizí zdroj využít. Finanční trh nabízí několik řešení, jako je úvěr od bankovní či nebankovní společnosti, nebo finanční či operativní leasing nabízený leasingovými společnostmi. Před závazným rozhodnutím je ovšem potřeba, aby daná fyzická osoba vzala v potaz svou aktuální finanční situaci a zároveň si položila otázku, zda-li je stálá. Pořízení automobilu pomocí cizího zdroje je závazek na několik let, je tak potřeba mít jistotu, že bude z čeho dluh umořovat.

Hlavním cílem této bakalářské práce je porovnání financování při pořízení automobilu u fyzické osoby spotřebitelským úvěrem s finančním či operativním leasingem. Toto téma je aktuální, jelikož dnes už se bez automobilu téměř není možné obejít. Výše uvedené způsoby financování se dají využít při nákupu nového i ojetého vozidla.

Teoretická část je rozdělená do dvou velkých kapitol, každá pojednává o jednom způsobu financování. U úvěrů je kromě základního rozdělení podle jednotlivých kritérií zaměřena pozornost na spotřebitelský úvěr, jakožto hlavní úvěrový nástroj pro financování vozidla, a úvěrový proces, jehož neznalost může způsobit dlužníkovi velké finanční potíže. Druhá kapitola pojednává o leasingu, nejprve obecně a právně, poté se zaměřuje na podrobněji na jednotlivé druhy.

Praktická část má dva hlavní cíle, prvním z nich je oslovení tří prodejců automobilů a získání nabídek na financování vozidla, které bude finančně dostupné širší veřejnosti a bude se hodit do městského provozu. Druhým stěžejním bodem je finanční analýza získaných návrhů smluv, které by mělo pomoci vybrat výhodnější druh financování automobilu. Závěr této části je zároveň shrnutím celé bakalářské práce, kde se má čtenář možnost dozvědět, k jakým závěrům se pomocí finanční analýzy dospělo.

2 Úvěr

Úvěrem rozumíme poskytnutí finančních prostředků věřitelem dlužníkovi za předem určených podmínek, které jsou sepsané ve smlouvě o úvěru. Jejím podepsáním vzniká povinnost věřiteli peníze poskytnout, dlužníkovi pak právo je čerpat. Mezi podmínky patří délka splatnosti, výše úroku a různých poplatků. Pokud dlužník využije peněz věřitele, vzniká dluh. Ten se skládá ze dvou částí: jistiny (částka poskytnutá věřitelem) a příslušenství (úroky a poplatky). Toto rozdělení nám názorně vyobrazuje příklad na obrázku 1. Úvěry můžeme rozdělit podle mnoha kritérií, od délky jeho trvání, účelu, osoby věřitele a dlužníka, až po jeho zajištění. (Petrašková & Horváthová, 2010; "Základní informace", 2019)

Obrázek 1: Grafické znázornění skladby dluhu



Zdroj: ("Základní informace", 2019)

Na výše zobrazeném schématu můžeme vidět, že příslušenství dluhu rozhodně není nezanedbatelné. Záleží na výši úrokové sazby a poplatků spojených s úvěrem. Procentuálně výši příslušenství udává RPSN neboli roční procentní sazba nákladů. Jeho podrobnější popis se nachází v kapitole Základní pojmy.

2.1 Základní pojmy

Před podrobnějším popisem problematiky úvěrů je potřeba objasnit si základní pojmy:

- Věřitel – soukromá osoba či instituce (bankovní i nebankovní), která má pohledávku vůči dlužníkovi, jenž je tvořena jistinou, úroky a různými poplatky uvedenými ve smlouvě o úvěru
- Dlužník – soukromá osoba či instituce, které byl poskytnut věřitelem úvěr, je povinna závazek splatit v plné výši nákladů uvedených ve smlouvě o úvěru
- Ručitel – osoba zavazující se v případě neschopnosti dlužníka splácat přebírat dluh na sebe, a to v celé výši (včetně úroků a poplatků)
- Jistina – peněžní částka půjčená dlužníkovi, její součástí nejsou úroky ani poplatky
- Úrok – finanční odměna pro věřitele za poskytnutí úvěru, je součástí úvěrové smlouvy
- Úroková sazba – cena vypůjčených peněz v procentech za určité období (nejčastěji roční – per annum (p.a.), ale může být i pololetní (p.s), čtvrtletní (p.q.), měsíční (p.m.), či denní (p.a.)), je rovněž rizikovým ukazatelem úvěru, kde platí, že čím vyšší úroková sazba, tím větší je riziko pro věřitele. Úroková sazba může být fixní (nemění se po celou dobu trvání úvěru) či proměnlivá (věřitel má možnost vyšší sazby měnit podle aktuální situace na finančním trhu)
- Poplatky – další z nákladů patřící k úvěru, řadíme sem např. poplatek za vedení účtu, za schválení úvěru, pojištění k úvěru apod.
- RPSN – jedná se o roční procentní sazbu nákladů neboli procentní vyjádření finanční náročnosti úvěru. Obecně platí, že čím vyšší hodnota RPSN, tím více zaplatí dlužník na úrocích a poplatcích. Sazba zahrnuje veškeré náklady (úrok, poplatky) a zohledňuje dobu, kdy k platbám došlo. Tento ukazatel je vhodný pro porovnávání jednotlivých úroků. Poskytovatelé úvěrů mají ze zákona povinnost uvádět výši RPSN u nabídek úvěrů, a to ještě před podpisem smlouvy. ("Co je úrok?", 2020; "Věřitel", 2019; Petrášková & Horváthová, 2010; "Základní informace", 2019)

2.2 Členění

Jak již bylo řečeno výše, úvěry se dají členit podle různých kritérií. My se nyní postupně podíváme na rozdělení dle délky trvání, osoby věřitele, zajištění a účelu použití. Závěr této kapitoly bude věnován stručnému přehledu zástupců úvěrů.

2.2.1 Délka trvání

Podle doby trvání do splatnosti úvěry dělíme na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Krátkodobé úvěry mají splatnost obvykle několik měsíců, maximálně však jeden rok. Využívají se k pokrytí dočasného nedostatku finančních prostředků, jedná se většinou o menší částky. Poskytují ho bankovní i nebankovní instituce, vyřízení je rychlé a snadné, ale úroková míra je vyšší než u střednědobých a dlouhodobých úvěrů. Jako zástupce můžeme uvést kontokorentní úvěr, krátkodobou bankovní půjčku, spotřebitelský, či revolvingový úvěr. ("2.2 Krátkodobé bankovní úvěry", 2018; "Co jsou krátkodobé úvěry?", 2020)

Střednědobé úvěry mají splatnost od jednoho do pěti let, dlouhodobé pak od pěti let dále. Slouží k pořízení majetku, jako je automobil, nábytek, elektronické zařízení apod., či k financování bytové výstavby nebo přestavby. Jedná se většinou o úvěry účelové, jejich schválení v některých případech závisí na schopnosti žadatele splácet, a úroková míra bývá poměrně nízká. Řadíme sem spotřebitelské úvěry, hypoteční úvěry, investiční či podnikatelské úvěry. ("Základní informace", 2019; "4. Bankovní úvěr, jeho podstata, druhy, úvěrový proces, hodnocení klienta, zajištění úvěru, jeho význam v ekonomice banky", 2020; "Podnikatelské úvěry", 2015; "Štítek dlouhodobé úvěry", 2020; "Štítek střednědobé úvěry", 2020)

2.2.2 Osoba věřitele

Podle osoby rozdělujeme úvěry na bankovní a nebankovní. Bankovní i nebankovní věřitel musí mít licenci od České národní banky, a před poskytnutím úvěru provádí kontrolu finanční situace dlužníka. Bankovní instituce (banka nebo družstevní záložna) poskytují finanční prostředky až v řádech milionů korun, zatímco nebankovní instituce většinou nemají dostatečný kapitál na takto velké úvěry, a tak se často zaměřují na nízké hodnoty úvěrů s rychlým sjednáním. Od toho se odvíjí i výše úrokové sazby a RPSN, která bývá u bankovních institucí nižší. ("Základní informace", 2019; "Jaký je rozdíl mezi bankovní a nebankovní půjčkou?", c2007-2020; "Je lepší bankovní nebo nebankovní půjčka? Přinášíme pro i proti", 2020)

2.2.3 Zajištění

Zajištění je forma ochrany věřitele před rizikem neschopnosti splacení závazku ze strany dlužníka. Před samotným schválením úvěru dochází ze strany věřitele k ověření bonity dlužníka, samotný úvěr pak bývá zajištěn buď osobně, nebo věcně. Osobním zajištěním rozumíme smluvní zaručení jiného člověka (ručitele), že závazek převezme na sebe, pokud jej dlužník přestane splácet. Věcné zajištění pak dává do zástavy určitou věc dlužníka (movitá či nemovitá věc), kterou v případě nesplacení závazku může poskytovatel prodat, a pokrýt tak svou finanční ztrátu. Zastavovaná věc musí mít hodnotu alespoň ceny závazku. ("Základní informace", 2019; "Zajištění úvěru - slovník pojmů", 2020)

Úvěr může být i nezajištěný, typickým příkladem jsou spotřebitelské úvěry, kde se věřitel spoléhá pouze na schopnost dlužníka splatit svůj závazek. Věřitel může při neplacení vymáhat po dlužníkovi svou pohledávku soudní cestou. ("Zajištění úvěru - slovník pojmů", 2020)

2.2.4 Účel použití úvěru

Úvěry se podle účelu dělí na 2 skupiny, a sice na účelové, kde jsou peníze poskytovány na předem stanovený produkt či službu, která se dokládá věřiteli (např. nákup automobilu, spotřebního zboží, či vybavení domácnosti) a neúčelové, kdy se peníze poskytnuté věřitelem mohou použít k financování čehokoliv. Nevýhodou tohoto úvěru je však vyšší úroková míra, jelikož věřiteli nemusíme dokládat, na co jsme peníze použili, čímž dochází z jeho strany k podstoupení většího rizika, že mu nebude úvěr splacen. Účelové úvěry se pak dále dělí dle použití na spotřebu (spotřebitelský úvěr), na bydlení (hypoteční úvěr) a na ostatní (kontokorentní úvěr). (Pokorný, 2020; Petrášková & Horváthová, 2010; "Základní informace", 2019)

2.2.5 Zástupci

V dnešní době existuje celá řada typů úvěrů, o čemž jsme se mohli přesvědčit v předchozí kapitole. Pro přehled si je nyní vypíšeme, musíme však brát v potaz, že se nejedná o celkový výčet druhů úvěrů, nýbrž o souhrn, již výše uvedených příkladů.

- Kontokorentní úvěr
- Spotřebitelský úvěr
- Hypoteční úvěr
- Investiční úvěr
- Podnikatelský úvěr

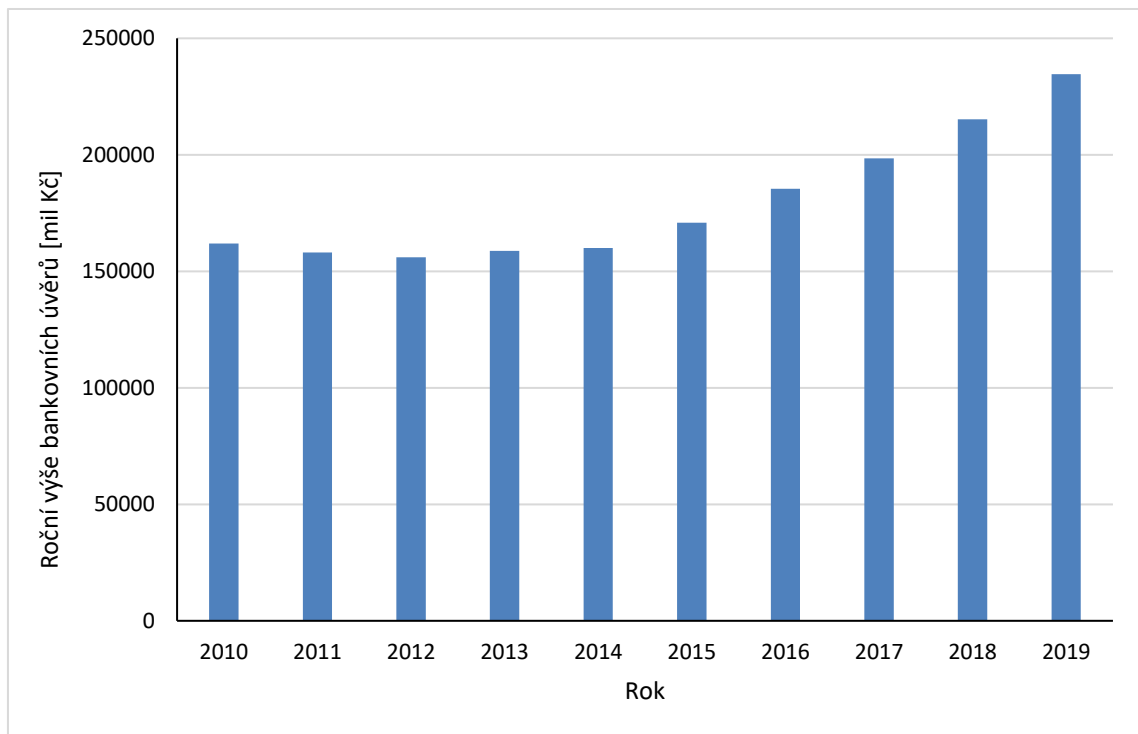
V rámci zaměření této práce se budeme podrobněji zabývat pouze spotřebitelským úvěrem jakožto nástrojem k pořízení movité věci.

2.3 Spotřebitelský úvěr

„Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli. ČNB vykonává dohled nad dodržováním povinností poskytovatele, zprostředkovatele nebo osoby pořádající odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborných znalostí a dovedností podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.“ ("Spotřebitelský úvěr", 2020)

Spotřebitel je v tomto případě ten, kdo si úvěr bere pro financování osobních potřeb, nikoli na podnikání. Jako příklad můžeme uvést nákup spotřebního zboží, vybavení domácnosti, či dovolené. Vzhledem k nízkým nárokům pro schválení úvěru a jeho rychlé vyřízení je tento produkt hojně využíván, jak se můžeme přesvědčit pohledem na graf 1. (Petrášková & Horváthová, 2010; Málek, Oškrdalová & Valouch, 2010)

Graf 1: Celková výše bankovních spotřebitelských úvěrů v letech 2010-2019



Zdroj: ("ARAD systém časových řad", c2003-2020)

Na grafu můžeme pozorovat rostoucí trend celkové bankovní výše úvěrů za jednotlivé roky. Není to však celková suma spotřebitelských úvěrů, chybí zde data od nebankovních institucí.

Spotřebitelské úvěry můžeme dělit podle různých kritérií, podrobnější popis k většině z nich je k nalezení v kapitole Členění. Dělení je následující:

- Přímé a nepřímé
 - Přímé spotřebitelské úvěry poskytuje bankovní instituce, vzniká tedy smlouva přímo mezi bankou a klientem.
 - Nepřímé spotřebitelské úvěry pak nezprostředkovává bankovní instituce, nýbrž společnost nabízející spotřební zboží.
- Krátkodobé a dlouhodobé
- Účelové a neúčelové
- Zajištěné a nezajištěné (Málek, Oškrdalová & Valouch, 2010)

Existuje ještě jedna možnost rozdělení, a sice na revolvingový a splátkový úvěr. U revolvingového úvěru je možnost opakovaného půjčování za podmínky splacení předchozího dluhu před utvořením dalšího. Jedná se o úvěr krátkodobý, čerpá se z běžného účtu. Splátkový úvěr se využívá při nákupu elektroniky, spotřebního zboží apod., jedná se tedy o úvěr účelový. Pokud má obchod podepsaný kontrakt se splátkovou společností (např. Home Credit a.s.), může uzavřít smlouvu o splátkovém úvěru na věc, kterou si dlužník chce pořídit. Zboží si je možno ihned odnést, úvěr se splácí bezhotovostně na účet prodejce pravidelnými měsíčními splátkami. (Málek, Oškrdalová & Valouch, 2010; Petrášková & Horváthová, 2010)

2.4 Úvěrový proces

„Podpis úvěrové smlouvy znamená často dlouhodobý závazek, který by si měl každý člověk důkladně promyslet. Přistoupit k němu s rozvahou a zhodnotit všechna pro a proti.“ ("10+1 otázek pro zodpovědného spotřebitele", n.d.)

První otázku, kterou by si měl položit každý, kdo uvažuje o úvěru, je, zda je nezbytné si jej brát. Když bude rozhodnutí kladné, měl by se úvěr využít na něco, co je pro žadatele nezbytně nutné si pořídit. Dále je potřeba mít jistý pravidelný příjem v dostatečné výši. Banka si před schválením úvěru bonitu žadatele ověří, avšak jen on sám nejlépe ví, jaké má měsíční výdaje, a kolik mu po jejich zaplacení zbývá volných prostředků. Pokud by zbývaly peníze zhruba ve stejné výši, jako je měsíční splátka úvěru, není vhodné si úvěr brát. Je potřeba myslet na tvorbu finanční rezervy pro případ, že by došlo k neočekávanému výpadku příjmu (nemoc, úraz, ztráta zaměstnání apod.). Česká finanční a leasingová asociace uvádí, že ideální částka, která by měla na konci měsíce, po zaplacení všech výdajů, zůstat k dispozici, je 20 % z příjmu. Tudíž zbýval-li žadateli o úvěr dostatek peněz z příjmu, tzn. dokázal by splácet měsíční splátku, a ještě nějakou částku uspořit pro případ nouze, může si úvěr bezpečně sjednat. ("10+1 otázek pro zodpovědného spotřebitele", n.d.)

Nalezení věřitele, který nám nabídne nejlepší úvěrovou smlouvu, není snadné. Vždy je třeba vybírat mezi více věřiteli, a porovnávat jak nabízené produkty, tak věrohodnost věřitele. Každý věřitel musí mít příslušné certifikace od České národní banky, dále by měl mít na trhu zavedenou značku, kladné recenze od jeho klientů, neměl by žadatele tlačit do podepsání smlouvy, a odpovědět na jakékoli jeho dotazy. ("10+1 otázek pro zodpovědného spotřebitele", n.d.)

Pro zvolení nejvýhodnějšího produktu je potřeba klást si následující otázky:

- *Jak vysoký úvěr budeme potřebovat?*
 - *Na jak dlouhou dobu si úvěr chceme vzít?*
 - *Jaká bude výše splátky a frekvence splácení?*
 - *Jakou úrokovou sazbu a RPSN instituce nabízí?*
 - *Jak vysoký je poplatek za žádost o úvěr?*
 - *Jakou výši má poplatek za vedení účtu?*
 - *Jsou nějaké sankce při předčasném splácení?*
 - *Je součástí úvěru pojištění proti neschopnosti splácet či jiná pojištění?*
- (Petrášková & Horváthová, 2010)

Odpovědi na všechny otázky jsou ve smlouvě o úvěru. Ten je potřeba si před jeho podepsáním řádně prostudovat, a v případě jakýchkoliv nejasností požádat věřitele o vysvětlení. Je důležité, aby žadatel o úvěr rozuměl všemu, co podepisuje. Pokud si žadatel není jistý, že sám zvládne vybrat pro něj nejvýhodnější nabídku, může využít služeb finančního poradce, který produkty porovná za něj. Stejně jako u věřitele je však důležité vybrat si spolehlivého poradce, který myslí na potřeby klienta, je tedy schopen z nabídek vybrat tu nejlepší. ("10+1 otázek pro zodpovědného spotřebitele", n.d.)

2.5 Úvěr z pohledu finanční matematiky

Finanční matematika nabízí mnoho vzorců v rámci tématu o úvěru, my se však pro potřeby této bakalářské práce zaměříme na výpočty potřebné pro sestavení splátkového kalendáře a získání RPSN.

Splátkový kalendář

Splátkový kalendář je nedílnou součástí smlouvy o úvěru. Jedná se o plán jednotlivých budoucích splátek, kde lze kromě celkové výše splátky nalézt i úmor, úrok a zbylou část jistiny čekající na zaplacení. Úmorem se rozumí část splátky, která snižuje výši jistiny, úrok je část splátky putující poskytovateli úvěru. Po součtu všech úmorů získáme původní výši jistiny, součtem jednotlivých úroků pak dostaneme výslednou hodnotu úroků zaplacených institucí. Pokud je splátka po celou dobu splácení stejná, nazývá se anuitní. U anuitního splácení může být první splátka vyšší díky akontaci, a poslední splátka nižší díky hodnotě jistiny nutné k doplacení dluhu, jenž spolu s úroky a případnými jinými poplatky dává dohromady nižší hodnotu splátky než anuitní.

Jako názorný příklad splátkového kalendáře nám poslouží následující tabulka.
Vstupní údaje jsou následující:

- Jistina: 100 000 Kč
- Úrok: 6 % p.a.
- Doba splácení: 24 měsíců

Nejedná se o konkrétní nabídku bankovní či nebankovní instituce, nýbrž o mnou vymyšlenou fiktivní nabídku.

Tabulka 1: Splátkový kalendář

Měsíc	Splátka	Úmor	Úrok	Jistina
0				100000
1	4432	3932	500	96068
2	4432	3952	480	92116
3	4432	3971	461	88145
4	4432	3991	441	84153
5	4432	4011	421	80142
6	4432	4031	401	76111
7	4432	4052	381	72059
8	4432	4072	360	67987
9	4432	4092	340	63895
10	4432	4113	319	59783
11	4432	4133	299	55650
12	4432	4154	278	51496
13	4432	4175	257	47321
14	4432	4195	237	43126
15	4432	4216	216	38909
16	4432	4238	195	34672
17	4432	4259	173	30413
18	4432	4280	152	26133
19	4432	4301	131	21832
20	4432	4323	109	17509
21	4432	4345	88	13164

Měsíc	Splátka	Úmor	Úrok	Jistina
22	4432	4366	66	8798
23	4432	4388	44	4410
24	4432	4410	22	0

Zdroj: vlastní tvorba

Splátka

Rovnice 1: Anuitní splátka

$$s = \frac{V * i}{1 - (1 + i)^{-n}} \quad (1)$$

Zdroj: ("Anuitní splátka", c2010-2021)

Kde

s ... anuitní splátka

V ... výše úvěru

i ... roční úroková míra

n ... počet let splácení

Úroková míra a frekvence splácení musí mít stejné jednotky, to znamená, pokud máme např. měsíční interval splácení dluhu a roční úrokovou sazbu, pak úrokovou sazbu vydělíme 12 a počet let splácení 12 vynásobíme. Obdobně bychom postupovali například u čtvrtletního splácení, jen bychom vzorec místo číslem 12 upravovali číslem 4.

Úrok

Rovnice 2: Úrok

$$u_t = J_{t-1} * i \quad (2)$$

Zdroj: (Petrášková & Horváthová, 2010)

Kde

u_t ... úrok v čase t

J_{t-1} ... jistina v čase $t-1$

i ... roční úroková sazba

I zde stejně jako u předchozího vzorce platí, že v případě kratší frekvence úročení, než je délka úrokové sazby, se ona úroková sazba dělí danou frekvencí.

Úmor

Rovnice 3: Úmor

$$U_t = A - u_t \quad (3)$$

Zdroj: (Petrášková & Horváthová, 2010)

Kde

U_t ... úmor v čase t

A ... anuitní splátka

u_t ... úrok v čase t

Jistina

Rovnice 4: Jistina

$$J_t = J_{t-1} - U_t \quad (4)$$

Zdroj: (Petrášková & Horváthová, 2010)

Kde

J_t ... jistina v čase t

J_{t-1} ... jistina v čase t-1

U_t ... úmor v čase t

RPSN

Popis roční procentní sazby nákladů je uveden v kapitole Základní pojmy, a tak se můžeme rovnou věnovat samotnému vzorci.

Rovnice 5: Roční procentní sazba nákladů

$$V = \sum_{k=0}^m \frac{a_k}{(1-i)^{tk}} \quad (5)$$

Zdroj: (Petrášková & Horváthová, 2010)

Kde

V ... výše půjčky

k ... číslo splátky nebo platby poplatků

m ... počet splátek

a_k ... výše k – té splátky a může obsahovat i poplatky spojené s půjčkou

t_k ... interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne poskytnutí půjčky do dnů splátek nebo úhrad poplatků

i ... hledaná RPSN vyjádřená jako desetinné číslo

3 Leasing

„Pojem leasing pochází z anglického výrazu „lease“ znamenajícího pronájem, respektive smlouvu o pronájmu. Leasing tedy neznámá nic jiného, než pronájem (nájem) hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci právo danou věc (nebo právo) v průběhu doby pronájmu používat. Důležité je, že po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele. Na nájemce přechází pouze právo daný majetek používat.“ (Valouch, 2012)

Jinými slovy pronajímatel zakoupí věc, např. automobil, podle potřeb nájemce, který si jí následně přebírá na určitou dobu za účelem užívání. Pronajímatel často nabízí k samotnému zapůjčení věci i doprovodné služby, jako je pojištění či údržba vozidla. Nájemce platí pronajímateli nájemné podle leasingové smlouvy. ("Jak leasing funguje?", 2020)

Jako všechny finanční produkty má i leasing svá pro i proti. Mezi výhody patří rychlost sjednání, fixní splátky, jejichž výši a délku je možné si zvolit (výše splátky se odvíjí od délky trvání leasingu, délka má leasingovou společností dané minimální a maximální trvání smlouvy). Jako příklad nevýhod je potřeba uvést nemožnost vlastnit leasovanou věc nájemcem po dobu trvání smlouvy. (Petrášková & Horváthová, 2010)

Jak nám úvodní popis napovídá, leasing se dá použít k pronájmu různých věcí a práv. Rozhodnout se nejčastěji můžeme mezi dvěma druhy leasingu, finančním a operativním. Obě varianty si podrobněji představíme později.

3.1 Základní pojmy

Stejně jako v kapitole o úvěru je i zde potřeba vysvětlit důležité pojmy pro pochopení dané problematiky:

- Pronajímatel – osoba či instituce pronajímající majetek, např. leasingová společnost
- Nájemce – fyzická či právnická osoba získávající možnost majetek používat
- Akontace – zvýšená první splátka, která splácí procenty danou část kupní ceny
- Leasingová cena – celková částka zaplacená nájemcem, tedy součet všech splátek placených po dobu trvání smlouvy
- Leasingový koeficient – jedná se o poměr leasingové a vstupní ceny majetku, který udává, kolikanásobek pořizovací ceny bude zaplacen pronajímateli nájemcem, dá se považovat za období RPSN (Valouch, 2012)

3.2 Právní úprava

„Leasing není výslovně definován v platném českém soukromém právu. Finanční leasing není vymezen jako zvláštní smluvní typ ve čtvrté části nového občanského zákoníku (zák. č. 89/2012 Sb.) Smlouvy o finančním leasingu jsou proto uzavírány jako inominátní (nepojmenované), jejich specifika musí být vyjádřena při formulaci závazků a oprávnění stran leasingové operace v textu smlouvy. Smlouvy o operativním leasingu mohou být uzavírány v režimu nájemní smlouvy upravené v §§ 2201–2325 nového občanského zákoníku.“ ("Právní úprava leasingu v České republice.", 2020)

Poskytovatel leasingu může být obchodní společnost či fyzická osoba, jež vlastní živnostenské oprávnění ke koupi za účelem dalšího prodeje, a nepodléhá bankovnímu dohledu. Banky mohou poskytovat finanční leasing podle zákona č. 21/92 Sb., o bankách. ("Právní úprava leasingu v České republice.", 2020)

3.3 Leasingový proces

Stejně jako u úvěru i uzavření smlouvy o leasingu má svůj postup. Je opět potřeba mít na paměti, že se jedná o závazek, tudíž je potřeba mít dostatečně velký příjem, aby bylo možné pokrýt všechny náklady nájemce i po uzavření smlouvy. Leasing si může zřídit osoba právnická nebo fyzická podnikající či soukromá. My se budeme dále soustředit pouze na fyzickou osobu soukromou, jelikož je předmětem zkoumání této bakalářské práce.

Prvotní fáze u leasingového procesu je obdobná jako u úvěru, je tedy potřeba ujasnit si, na co leasing chceme využít, a poté si nechat udělat nabídku od vícero leasingových společností. Leasingová společnost bude požadovat dva osobní doklady (občanský průkaz spolu s řidičským průkazem či pasem) na prokázání totožnosti, a potvrzení příjmů od zaměstnavatele. Zajištění u tohoto druhu smlouvy není potřeba, movitá věc zůstává majetkem pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. (Valouch, 2012; "Jak funguje leasingový proces?", 2020)

Leasingová smlouva nemá zákonem stanovené znění, pro její sepsání se tak využívá zákonů uvedených v kapitole Právní úprava, a Nového občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. Tento zákoník umožňuje ve smlouvě odkazovat na všeobecné obchodní podmínky, stejně jako užití smluvních formulářů k uzavření smlouvy. (Valouch, 2012)

Podle těchto pravidel Česká bankovní asociace říká o leasingové smlouvě toto: *„Leasingová smlouva musí dostatečně určit základní závazky poskytovatele leasingu i příjemce leasingu. Mezi podstatné obsahově náležitosti smlouvy o finančním leasingu patří určení smluvních stran, předmětu leasingu a základních podmínek jeho užívání příjemcem leasingu. Smlouva by měla rovněž stanovit platební podmínky (zejm. pořizovací cenu, výši leasingových splátek, termíny jejich splatnosti). Její součástí bývá splátkový kalendář, který určuje tyto podmínky. Smlouva by měla také vymezit podmínky předání předmětu leasingu do užívání příjemce leasingu, podrobnosti režimu jeho užívání, pojištění, dobu platnosti leasingové smlouvy a podmínky případného převodu vlastnictví předmětu leasingu na příjemce leasingu. Leasingová smlouva bývá doplňována obchodními podmínkami jednotlivých leasingových společností.“* ("Jaké náležitosti má leasingová smlouva?", 2020)

3.4 Druhy

Jak již bylo zmíněno výše, leasing se dělí na dvě hlavní skupiny: finanční a operativní. Oba druhy mají svá specifika, která si popíšeme níže. Kromě těchto druhů se u podniků můžeme setkat se zpětným leasingem, jenž funguje na principu odkoupení předmětu leasingu od vlastníka leasingovou společností a jeho následného zpětného pronajmutí dané věci. Po uplynutí smluvní doby získává původní vlastník, nyní nájemce, předmět zpět do vlastnictví. ("Zpětný leasing (leaseback)", c2011-2016)

3.4.1 Finanční leasing

Prvním druhem leasingu, který si představíme, je finanční. Tento typ pronájmu je určen pro nájemce, jenž má v úmyslu si movitou věc pronajímat dlouhodobě (většinou po dobu odpisování určenou daňovými předpisy), a po uplynutí smlouvy si jí odkoupit do soukromého vlastnictví (obvykle v řádu stovek, maximálně tisíců korun). První splátku lze uskutečnit formou akontace. Nájemce na sebe po dobu trvání smlouvy přebírá závazky v podobě údržby, servisu, ale i riziko poškození věci či riziko poklesu tržní hodnoty věci. (Valouch, 2012; Petrášková & Horváthová, 2010; "Jaké jsou druhy leasingu?", 2020)

3.4.2 Operativní leasing

Operativní leasing je využíván nájemcem, který chce po skončení smlouvy vrátit movitou věc zpět pronajímateli nebo jí vyměnit za novější (například u operativního leasingu na automobil). Akontace se u tohoto druhu leasingu neplatí, doba pronájmu bývá kratší než odpisová doba. Veškeré závazky spojené s provozem, údržbou či servisem dané věci zůstávají na straně pronajímatele. (Valouch, 2012; "Jaké jsou druhy leasingu?", 2020)

3.5 Leasing z pohledu finanční analýzy

Stejně jako u úvěru, i u leasingu se dá uplatnit finanční analýza. Konkrétně si nyní představíme vzorce pro výpočet leasingové ceny a leasingového koeficientu. Popis obou veličin je možné dohledat v kapitole Základní pojmy.

Leasingová cena

Rovnice 6: Leasingová cena

$$LC = (m * a) + A \quad (6)$$

Zdroj: (Valouch, 2012)

Kde

LC ... leasingová cena

m ... počet splátek

a ... anuitní splátka

A ... akontace

Leasingový koeficient

Rovnice 7: Leasingový koeficient

$$LK = \frac{LC}{VC} \quad (7)$$

Zdroj: (Valouch, 2012)

Kde

LK ... leasingový koeficient

LC ... leasingová cena

VC ... vstupní cena

3.6 Porovnání úvěru a leasingu

Vlastnosti obou druhů financování jsou výše podrobně rozepsány, není ovšem na škodu vypsát si pro lepší přehled hlavní rozdíly do tabulky. Tabulka 1 se zaměřuje na porovnání úvěru a leasingu pro pořízení osobního automobilu. Porovnávané parametry byly vybrány na základě velké odlišnosti mezi jednotlivými druhy financování.

Tabulka 2: Popis parametrů u jednotlivých druhů financování

Parametr	Úvěr	Leasing
Vlastník majetku po dobu trvání smlouvy	Dlužník	Pronajímatel
Pojištění	Povinnost zřídit si jen povinné ručení, možnost uplatnění bonusů. Pojištění může i nemusí být součástí splátky.	Povinné i havarijní pojištění součástí splátky – nájemce nemá možnost volby parametrů pojištění, nemůže zúročit své bonusové body.
Běžné servisní opravy	Zařizuje si dlužník sám.	Zařizuje leasingová společnost, náklady na opravy jsou rozloženy v jednotlivých splátkách.
Doba trvání smlouvy	Záleží na domluvě mezi dlužníkem a věřitelem, možnost akontace, nebo předčasného splacení.	Jasně daná smlouvou, obvykle ne kratší než 3 roky. Nelze předčasně splatit.
Počet ujetých kilometrů	Neomezené množství.	Bývá stanoven roční limit najetých kilometrů.

Zdroj: ("Co se vyplatí víc? Auto na leasing nebo na úvěr?", c2015-2021)

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že si zájemce o financování pomocí úvěru sice musí zařídit sám pojištění a případné servisní opravy automobilu, avšak není nijak omezen maximálním počtem ujetých kilometrů a má možnost předčasně splatit svůj závazek. U leasingu je tomu přesně naopak. Leasingová společnost má na starosti zařízení pojištění a oprav, ale na oplátku požaduje přesné dodržení doby trvání smlouvy, a stanovuje limit na maximální možný počet najetých kilometrů. Konkrétním porovnáním jednotlivých parametrů smluv se bude zabývat praktická část této práce.

4 Metodika

Cíle bakalářské práce jsou následující:

- Získání nabídek na financování osobního automobilu formou úvěru a operativního leasingu
- Porovnání daného financování

Metodika

Praktická část této práce je rozdělena do dvou částí. Tou první je získání nabídky na financování osobního automobilu od třech různých zprostředkovatelů této služby. K získání konkrétních návrhů smluv jsem si přes internetové stránky společností Škoda Auto a.s., Ford Motor Company a Renault Česká republika nakonfigurovala jednotlivé vozy, a pomocí online formuláře jsem odeslala žádosti o zaslání kalkulací na spotřebitelský úvěr a operativní leasing. Finanční leasing, jak jsem se dozvěděla na internetových stránkách všech zmíněných společností, je bohužel nabízen jen podnikatelům, a proto nebude součástí analýzy. Vybírala jsem nové vozy za přijatelnou cenu vhodné pro jízdu ve městě. Následná komunikace s konkrétními prodejci, a sice s CB Auto a.s., MNC Auto a.s. a AUTA BOREK a.s., probíhala prostřednictvím telefonních hovorů a e-mailu.

Druhou část tvoří analýza získaných dat. Za pomoci finančně-matematických metod jsem provedla finanční analýzu, konkrétně jsem u jednotlivých vozů porovnála míru přeplacení hodnoty vozidla u obou druhů financování, a následně provedla srovnání, abych zjistila, které z nich je pro koupi daného automobilu výhodnější. Na závěr jsem pak porovnála procentuální míry přeplacení pro nejvýhodnější varianty spotřebitelských úvěrů a operativních leasingů mezi společnostmi, abych zjistila, u koho zájemce o automobil přeplatí na splátkách nejméně.

5 Praktická část

V praktické části je kladen důraz na matematické porovnání spotřebitelského úvěru a operativního leasingu s následným grafickým znázorněním výsledných hodnot. Při zmínce o prodejcích nebudu uvádět jména autorizovaných prodejen, nýbrž jen obecné označení značky automobilu. U všech nabídek je doba trvání financování 60 měsíců.

5.1 Porovnání financování osobního automobilu č. 1

Kalkulace byly vytvořeny u prodejce aut Škoda pro vůz Škoda Fabia Combi Ambition 1,0 TSI, s motorem o maximálním výkonu 70 kW a 5 - stupňovou mechanickou převodovkou. Ceníková cena vozu je 348 900 Kč.

Spotřebitelský úvěr

Jako první je analyzována nabídka spotřebitelského úvěru, jejíž parametry jsou zobrazeny v Tabulce 3 a 5. Tabulky 4 a 6 zobrazují výsledky výpočtů uvedených pod tabulkou 6. Cena automobilu činí 301 220,99 Kč, sleva oproti ceníkové ceně se rovná 47 679 Kč.

Tabulka 3: Nabídka spotřebitelského úvěru od Škody, 0 – 30% akontace

Spotřebitelský úvěr					
Akontace	%	0	10	20	30
	Kč	0	30 122,10	60 244,20	90 366,30
Výše úvěru [Kč]		301 220,99	271 098,89	240 976,79	210 854,69
Smluvní poplatek [Kč]		0	0	0	0
Splátka [Kč]	automobil	6 325,02	5 692,52	5 060,02	4 324,38
	pojištění	777	777	777	777
	celkem	7 102,02	6 469,52	5 837,02	5 101,38
Úroková sazba [% p.a.]		9,49	9,49	9,49	8,48
RPSN bez pojištění [% p.a.]		9,92	9,92	9,92	8,82
RPSN [% p.a.]		15,60	16,23	17,01	16,95

Zdroj: Příloha 1

Tabulka 4: Finanční analýza auta Škoda, 0 – 30% akontace

Finanční analýza					
Akontace	%	0	10	20	30
Celková suma splátek [Kč]	bez akontace	426 121,20	388 171,20	350 221,20	306 082,80
	s akontací	426 121,20	418 293,30	410 465,40	396 449,10
Přeplatek úvěru bez pojištění	Kč	78 280,21	70 452,31	62 624,41	48 608,11
	%	25,99	25,99	25,99	23,05
Přeplatek úvěru s pojištěním	Kč	124 900,21	117 072,31	109 244,41	95 228,11
	%	41,46	43,18	45,33	45,16
Celkový přeplatek	Kč	124 900,21	117 072,31	109 244,41	95 228,11
	%	41,46	38,87	36,27	31,61

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 5: Nabídka spotřebitelského úvěru od Škody, 40 – 70% akontace

Spotřebitelský úvěr					
Akontace	%	40	50	60	70
	Kč	120 488,40	150 610,50	180 732,59	210 854,69
Výše úvěru [Kč]		180 732,59	150 610,49	120 488,40	90 366,30
Smluvní poplatek [Kč]		0	0	0	0
Splátka [Kč]	automobil	4 160,96	3 467,46	2 773,97	2 342,71
	pojištění	777	777	777	777
	celkem	4 937,96	4 244,46	3 550,97	3 119,71
Úroková sazba [% p.a.]		13,53	13,53	13,53	18,97
RPSN bez pojištění [% p.a.]		14,40	14,40	14,40	20,71
RPSN [% p.a.]		23,71	25,55	28,31	39,10

Zdroj: Příloha 1

Tabulka 6: Finanční analýza auta Škoda, 40 – 70% akontace

Finanční analýza					
Akontace	%	40	50	60	70
Celková suma splátek [Kč]	bez akontace	296 277,60	254 667,60	213 058,20	187 182,60
	s akontací	416 766,00	405 278,10	393 790,79	398 037,29
Přeplatek úvěru bez pojištění	Kč	68 925,01	57 437,11	45 949,80	50 196,30
	%	38,14	38,14	38,14	55,55
Přeplatek úvěru s pojištěním	Kč	115 545,01	104 057,11	92 569,80	96 816,30
	%	63,93	69,09	76,83	107,14
Celkový přeplatek	Kč	115 545,01	104 057,11	92 569,80	96 816,30
	%	38,36	34,55	30,73	32,14

Zdroj: Vlastní výpočty

Výpočty:

Pro vzorové dosazení do vzorců byly zvoleny hodnoty spotřebitelského úvěru s 30% akontací.

- Celková suma splátek
 - Bez akontace: splátka celkem * 60 měsíců =
= 5 101,38 * 60 = 306 082,80 Kč
 - S akontací: splátka celkem * 60 měsíců + akontace =
= 5 101,38 * 60 + 90 366,30 = 396 449,10 Kč
- Přeplatek úvěru bez pojištění
 - Kč: (splátka automobil * 60 měsíců) – výše úvěru =
= (4 324,38 * 60) - 210 854,69 = 48 608,11 Kč
 - %: [(splátka automobil * 60 měsíců / výše úvěru) – 1] * 100 =
= [(4 324,38 * 60 / 210 854,69) – 1] * 100 = 23,05 %
- Přeplatek úvěru s pojištěním
 - Kč: celková suma splátek bez akontace – výše úvěru =
= 306 082,80 - 210 854,69 = 95 228,11 Kč
 - %: [(celková suma splátek bez akontace / výše úvěru) – 1] * 100 =
= [(306 082,80 / 210 854,69) – 1] * 100 = 45,16 %
- Celkový přeplatek
 - Kč: celková suma splátek s akontací – (výše úvěru + akontace) =
= 396 449,10 – (210 854,69 + 90 366,30) = 95 228,11 Kč

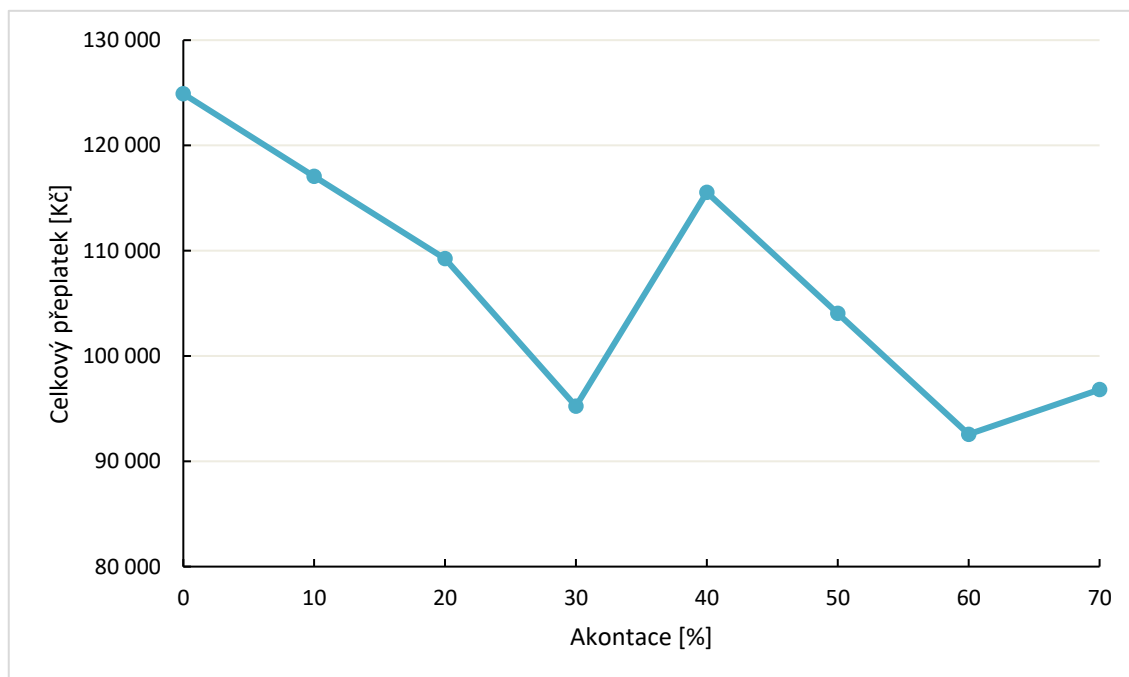
- %: $\{[\text{celková suma splátek s akontací} / (\text{výše úvěru} + \text{akontace})] - 1\} * 100 = \{[396\,449,10 / (210\,854,69 + 90\,366,30)] - 1\} * 100 = 31,61 \%$

- Celková výše pojistného: $\text{pojistné} * 60 \text{ měsíců} = 777 * 60 = 46\,620 \text{ Kč}$

Z vypočtených hodnot v Tabulkách 4 a 6 je zřejmé, že nejvýhodnější pro spotřebitele je zaplatit 60 % z ceny automobilu z vlastních zdrojů, a zbylých 40 % splácet pomocí úvěru. Celková částka k zaplacení za dobu trvání úvěru činí 393 790,79 Kč včetně akontace. Celkový přeplatek pak činí 92 569,80 Kč, z toho 45 949,80 Kč tvoří úroky a různé poplatky a zbytek, tedy 46 620 Kč, tvoří pojistné.

Je zajímavé sledovat, jakým způsobem se vyvíjí hodnota celkového přeplatku. Ač by se mohlo zdát, že čím vyšší bude akontace, tím méně spotřebitel přeplatí, není tomu tak. Jak můžeme vidět na Grafu 2, křivka je ve tvaru W. Kromě absolutního minima u již zmiňované 60% akontace můžeme vidět lokální minimum u 30% akontace, kde celkový přeplatek činí 95 228,11 Kč.

Graf 2: Výše přeplatku u jednotlivých akontací



Zdroj: Vlastní tvorba

Vysvětlení tvaru křivky můžeme najít u hodnot úrokové míry a RPSN. Úroková míra se od nulové po dvacetiprocentní výši akontace nemění, a RPSN stoupá jen nepatrně, tudíž nedokáže vyvážit snižování základny pro výpočet úvěru. U 30% akontace dochází

dokonce ke snížení úrokové míry a RPSN, a proto je snížení výše přeplatku ještě vyšší než předtím. U úvěru s 40% akontací pak dochází k pravému opaku, úroková míra a RPSN se prudce zvyšují, což má vliv na zvýšení přeplacené částky oproti výši závazku. Dále dochází k opětovnému poklesu celkového přeplatku, a to ze stejného důvodu jako u prvního snižování hodnoty. U úvěru se 70% akontací pak dochází k obdobné situaci jako u úvěru s 40% akontací.

Operativní leasing

Druhým způsobem financování je operativní leasing. Oproti spotřebitelskému úvěru je zde jako cenový základ brána ceníková cena automobilu.

Tabulka 7: Nabídka operativního leasingu od Škody

Operativní leasing		
Nájezd [km/rok]		10 000
Cena automobilu s DPH [Kč]		348 900
Splácená cena automobilu s DPH [Kč]		149 210,54
Splátka bez DPH [Kč]	automobil	2 055,24
	ostatní služby	1 816,53
	celkem	3 871,77
Celková splátka s DPH [Kč]		4 684,84
Celková částka k zaplacení s DPH [Kč]		281 090,40
Zůstatková cena s DPH [Kč]		199 689,46
Přeplatek	Kč	131 879,86
	%	88,39

Zdroj: Příloha 2; Vlastní výpočty

Výpočty:

- Splácená cena automobilu s DPH: cena automobilu s DPH – zůstatková cena s DPH = 348 900 – 199 689,86 = 149 210,54 Kč
- Splátka bez DPH
 - Automobil: splácená cena automobilu s DPH / 60 měsíců / 121 * 100 = 149 210,54 / 60 / 121 * 100 = 2 055,24 Kč
 - Ostatní služby: splátka bez DPH celkem – splátka bez DPH automobil = 3 871,77 – 2 055,24 = 1 816,53 Kč
- Celková částka k zaplacení s DPH: celková splátka s DPH * 60 měsíců = 4 684,84 * 60 = 281 090,40 Kč

- **Přeplatek**
 - Kč: celková částka k zaplacení s DPH – splácená cena automobilu s DPH = 281 090,40 – 149 210,54 = 131 879,86 Kč
 - %: [(celková částka k zaplacení s DPH / splácená cena automobilu s DPH) – 1] * 100 = [(281 090,40 / 149 210,54) - 1] * 100 = 88,39 %

Z tabulky vyplývá, že z ceníkové ceny automobilu v hodnotě 348 900 Kč formou operativního leasingu splatíme měsíčními platbami v hodnotě 4 684,84 Kč za 5 let celkem 149 210,54 Kč z hodnoty vozidla, zůstatková cena vozu při vrácení společnosti pak bude 199 689,46 Kč. Mohlo by se tedy zdát, že tato forma financování bude výhodnější, avšak zdání klame. Leasingová společnost si nízké splátky na automobil kompenzuje vysokým nadceněním ostatních služeb, a proto nakonec zaplatíme téměř dvojnásobek námi splácené hodnoty vozu, konkrétně za celou dobu trvání leasingu výsledná suma splátek bude činit 281 090,40 Kč, přeplatek oproti splácené hodnotě automobilu bude 131 879,86 Kč, v procentuálním vyjádření dojde k přeplacení splácené částky o 88,39 %.

Porovnání

Pro zjištění, která forma financování je pro dané vozidlo výhodnější, si porovnáme hodnoty měsíční splátky, celkové částky k zaplacení a výše přeplatků. S operativním leasingem bude porovnáván spotřebitelský úvěr s 60% akontací. Pro lepší přehlednost nám poslouží následující tabulka.

Tabulka 8: Spotřebitelský úvěr vs. operativní leasing od Škody

		Spotřebitelský úvěr s 60% akontací	Operativní leasing
Měsíční splátka [Kč]		3 550,97	4 684,84
Výše závazku [Kč]		120 488,40	149 210,54
Celková částka k zaplacení [Kč]		213 058,20	281 090,40
Přeplatek	Kč	92 569,80	131 879,86
	%	76,83	88,39

Zdroj: Vlastní výpočty; Příloha 1; Příloha 2

Z tabulky můžeme vidět, že v porovnání vychází lépe spotřebitelský úvěr. Všechny zanesené proměnné v tabulce mají lepší hodnoty než operativní leasing. Avšak

je potřeba mít na paměti, že aby bylo možné dosáhnout na takto výhodný úvěr, je potřeba mít našetřeno 180 732,59 Kč na zaplacení akontace.

5.2 Porovnání financování osobního automobilu č. 2

Druhá kalkulace byla vytvořena u prodejce vozů Renault, konkrétně na vozidlo Renault Clio V Clio 1.0 TCe 90 Zen, s motorem o maximálním výkonu 67 kW a 5 - stupňovou manuální převodovkou. Ceníková cena vozu je 385 000,22 Kč.

Spotřebitelský úvěr

Úvěr na daný vůz se díky slevě na vozidlo vypočítává z částky 335 000 Kč, která je ovšem navýšena o vstupní poplatek ve výši 1,5 % financované hodnoty. Na rozdíl od předchozího příkladu se podařilo získat kalkulaci jen na úvěry s akontací 0, 15 a 30 %, tudíž nebude možné pozorovat trend pohybu celkového přeplatku v takové míře jako u předchozího porovnání.

Tabulka 9: Nabídka spotřebitelského úvěru společnosti Renault

Spotřebitelský úvěr				
Akontace	%	0	15	30
	Kč	0	50 250	100 500
Výše úvěru [Kč]		335 000	284 750	234 500
Smluvní poplatek [Kč]		5 025	4 271,25	3 517,50
Splátka [Kč]	automobil	7 153,06	6 113,68	5 073,83
	pojištění	1 089	1 089	1 089
	celkem	8 242,06	7 202,68	6 162,83
Úroková sazba [% p.a.]		10,21	10,45	10,79
RPSN [% p.a.]		18,70	20,20	22,30

Zdroj: Příloha 3

Tabulka 10: Finanční analýza spotřebitelského úvěru společnosti Renault

Finanční analýza				
Akontace	%	0	15	30
Celková suma splátek [Kč]	bez akontace	499 548,46	436 432,24	373 287,19
	s akontací	499 548,46	486 682,24	473 787,19
Přeplatek úvěru bez pojištění	Kč	99 208,60	86 342,05	73 447,30
	%	29,61	30,32	31,32
Přeplatek úvěru s pojištěním	Kč	164 548,60	151 682,05	138 787,19
	%	49,12	53,27	59,18
Celkový přeplatek	Kč	164 548,60	151 682,05	138 787,19
	%	49,12	45,28	41,43

Zdroj: Vlastní výpočty

Výpočty:

Pro vzorové dosazení do vzorců byly zvoleny hodnoty spotřebitelského úvěru s 30% akontací.

- Celková suma splátek
 - Bez akontace: (splátka celkem * 60 měsíců) + smluvní poplatek =
 $= (6\ 162,83 * 60) + 3\ 517,50 = 373\ 287,19\ \text{Kč}$
 - S akontací: celková suma splátek bez akontace + akontace =
 $= 373\ 287,19 + 100\ 500 = 473\ 787,19\ \text{Kč}$
- Přeplatek úvěru bez pojištění
 - Kč: (splátka automobil * 60 měsíců) + smluvní poplatek – výše úvěru =
 $(5\ 073,83 * 60) + 3\ 517,50 - 234\ 500,00 = 73\ 447,30\ \text{Kč}$
 - %: [(splátka automobil * 60 měsíců) + smluvní poplatek / výše úvěru) – 1] * 100 =
 $[(5\ 073,83 * 60 + 3\ 517,50 / 234\ 500) - 1] * 100 = 31,32\ \%$
- Přeplatek úvěru s pojištěním
 - Kč: celková suma splátek bez akontace – výše úvěru =
 $= 373\ 287,19 - 234\ 500 = 138\ 787,19\ \text{Kč}$
 - %: [(celková suma splátek bez akontace / výše úvěru) – 1] * 100 =
 $[(373\ 287,19 / 234\ 500) - 1] * 100 = 59,18\ \%$

- Celkový přeplatek
 - Kč: celková suma splátek s akontací – (výše úvěru + akontace) =
473 787,19 – (234 500 + 100 500) = 138 787,19 Kč
 - %: {[celková suma splátek s akontací / (výše úvěru + akontace)] - 1} * 100 = {[473 787,19 / (234 500 + 100 500)] - 1} * 100 =
= 41,43 %
- Celková výše pojistného: pojistné * 60 měsíců = 1 089 * 60 = 65 340 Kč

Z vypočtených hodnot v tabulce 10 je zřejmé, že nejvýhodnější pro spotřebitele je zaplatit 30 % z ceny automobilu z vlastních zdrojů, a zbylých 70 % splácet pomocí úvěru. Celková částka k zaplacení za dobu trvání úvěru činí 473 787,19 Kč včetně akontace. Celkový přeplatek pak činí 138 787,19 Kč, z toho 73 447,19 Kč tvoří úroky a různé poplatky a zbytek, tedy 65 340 Kč, tvoří pojistné.

Trend pohybu celkové výše přeplatku je zde klesající, vzhledem k malému množství nabízených akontací není potřeba trend ukazovat na grafu.

Operativní leasing

Druhým způsobem financování je operativní leasing. Oproti spotřebitelskému úvěru je zde jako cenový základ brána částka 360 000 Kč.

Tabulka 11: Nabídka operativního leasingu společností Renault

Operativní leasing		
Nájezd [km/rok]		10 000
Cena automobilu s DPH [Kč]		360 000
Splácená cena automobilu s DPH [Kč]		236 165,62
Splátka bez DPH [Kč]	automobil	3 252,97
	ostatní služby	1 279
	celkem	4 531,97
Celková splátka s DPH [Kč]		5 215,09
Celková částka k zaplacení s DPH [Kč]		312 905,40
Zůstatková cena s DPH [Kč]		123 834,38
Přeplatek	Kč	76 739,78
	%	32,49

Zdroj: Příloha 4; Vlastní výpočty

Výpočty:

- Splácená cena automobilu s DPH: cena automobilu s DPH – zůstatková cena s DPH = 360 000 – 123 834,38 = 236 165,62 Kč
- Splátka bez DPH
 - Automobil: splácená cena automobilu s DPH / 60 měsíců / 121 * 100 = 236 165,62 / 60 / 121 * 100 = 3 252,97 Kč
 - Ostatní služby: splátka bez DPH celkem – splátka bez DPH automobil = 4 531,97 – 3 252,97 = 1 279,00 Kč
- Celková částka k zaplacení s DPH: celková splátka s DPH * 60 měsíců = 5 215,09 * 60 = 312 905,40 Kč
- Přeplatek
 - Kč: celková částka k zaplacení s DPH – splácená cena automobilu s DPH = 312 905,40 – 236 165,62 = 76 739,78 Kč
 - %: [(celková částka k zaplacení s DPH / splácená cena automobilu s DPH) – 1] * 100 = [(312 905,40 / 236 165,62) - 1] * 100 = 32,49 %

Z tabulky vyplývá, že z ceny automobilu v hodnotě 360 000 Kč formou operativního leasingu splatíme měsíčními platbami v hodnotě 5 215,09 Kč za 5 let celkem 236 165,62 Kč z hodnoty vozidla, zůstatková cena vozu při vrácení společnosti pak bude 123 834,38 Kč. Výsledná suma splátek bude činit 312 905,40 Kč, přeplatek oproti splácené hodnotě automobilu bude 76 739,78 Kč, v procentuálním vyjádření dojde k přeplacení splácené ceny o 32,49 %.

Porovnání

Pro zjištění výhodnější formy financování daného vozidla opět dojde k porovnání hodnoty měsíční splátky, celkové částky k zaplacení a výše přeplateků. S operativním leasingem bude v Tabulce 12 porovnáván spotřebitelský úvěr s 30% akontací.

Tabulka 12: Spotřebitelský úvěr vs. operativní leasing od Renaultu

		Spotřebitelský úvěr s 30% akontací	Operativní leasing
Měsíční splátka [Kč]		6 162,83	5 215,09
Výše závazku [Kč]		234 500	236 165,62
Celková částka k zaplacení [Kč]		373 287,19	312 905,40
Přeplatek	Kč	138 787,19	76 739,78
	%	59,18	32,49

Zdroj: Vlastní výpočty; Příloha 3; Příloha 4

Z tabulky je zřejmé, že v porovnání vychází lépe operativní leasing. Všechny zanesené proměnné v tabulce mají lepší hodnoty než spotřebitelský úvěr s 30% akontací.

5.3 Porovnání financování osobního automobilu č. 3

Poslední kalkulace byla vytvořena u prodejce vozů Ford, konkrétně na vozidlo Ford Fiesta VII '21 5 dv. Hatchback 1.0 EcoBoost Titanium, s motorem o maximálním výkonu 74 kW a 5 - stupňovou manuální převodovkou. Ceníková cena vozu je 419 900 Kč.

Spotřebitelský úvěr

Úvěr na daný vůz se díky slevě vypočítává z částky 364 900 Kč Na rozdíl od předchozích případových studií není součástí nabídky pojištění, úroková míra a RPSN.

Tabulka 13: Nabídka spotřebitelského úvěru společnosti Ford, akontace 0 – 30 %

Spotřebitelský úvěr				
Akontace	%	0	15	30
		Kč	0	54 735
Výše úvěru [Kč]		364 900	310 165	255 430
Smluvní poplatek [Kč]		0	0	0
Splátka [Kč]	automobil	6 65	5 657	4 659
	pojištění	0	0	0
	celkem	6 655	5 657	4 659

Zdroj: Příloha 5

Tabulka 14: Finanční analýza úvěru od společnosti Ford, akontace 0 – 30 %

Finanční analýza				
Akontace	%	0	15	30
RPSN (% p.a.)		3,66	3,66	3,66
Celková suma splátek [Kč]	bez akontace	399 300	339 420	279 540
	s akontací	399 300	394 155	389 010
Přeplatek úvěru bez pojištění	Kč	34 400	29 255	24 110
	%	9,43	9,43	9,44
Celkový přeplatek	Kč	34 400	29 255	24 110
	%	9,43	8,02	6,61

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 15: Nabídka spotřebitelského úvěru společnosti Ford, akontace 45 - 80%

Spotřebitelský úvěr				
Akontace	%	45	60	80
	Kč	164 205	218 940	291 920
Výše úvěru [Kč]		200 695	145 960	72 980
Smluvní poplatek [Kč]		0	0	0
Splátka [Kč]	automobil	3 660	2 662	1 331
	pojištění	0	0	0
	celkem	3 660	2 662	1 331

Zdroj: Příloha 5

Tabulka 16: Finanční analýza úvěru od společnosti Ford, akontace 45 - 60 %

Finanční analýza				
Akontace	%	45	60	80
RPSN (% p.a.)		3,66	3,66	3,66
Celková suma splátek [Kč]	bez akontace	219 600	159 720	79 860
	s akontací	383 805	378 660	371 780
Přeplatek úvěru bez pojištění	Kč	18 905	13 760	6 880
	%	9,42	9,43	9,43
Celkový přeplatek	Kč	18 905	13 760	6 880
	%	5,18	3,77	1,89

Zdroj: Vlastní výpočty

Výpočty:

Pro vzorové dosazení do vzorců byly zvoleny hodnoty spotřebitelského úvěru s 30% akontací.

- Celková suma splátek
 - Bez akontace: splátka celkem * 60 měsíců =
 $= 4\,659,00 * 60 = 279\,540 \text{ Kč}$
 - S akontací: celková suma splátek bez akontace + akontace =
 $= 279\,540 + 109\,470 = 389\,010 \text{ Kč}$
- Přeplatek úvěru bez pojištění
 - Kč: (splátka automobil * 60 měsíců) – výše úvěru =
 $= (4\,659 * 60) - 255\,430 = 24\,110 \text{ Kč}$
 - %: [(splátka automobil * 60 měsíců / výše úvěru) – 1] * 100 =
 $= [(4\,659 * 60 / 255\,430) - 1] * 100 = 9,44 \%$
- RPSN: vypočteno v softwaru Microsoft Excel, nejprve byla využita funkce ÚROKOVÁ.MÍRA, poté funkce EFFECT
- Celkový přeplatek
 - Kč: celková suma splátek s akontací – (výše úvěru + akontace) =
 $= 389\,010 - (255\,430 + 109\,470) = 24\,110 \text{ Kč}$
 - %: {[celková suma splátek s akontací / (výše úvěru + akontace)] – 1} * 100 = {[389 010 / (255 430 + 109 470)] – 1} * 100 = 6,61 %

Z vypočtených hodnot v Tabulkách 14 a 16 vyplývá, že nejvýhodnější pro spotřebitele je zaplatit 80 % z ceny automobilu z vlastních zdrojů, a zbylých 20 % splácet pomocí úvěru. Celková částka k zaplacení za dobu trvání úvěru činí 371 780 Kč včetně akontace. Celkový přeplatek pak činí 6 880 Kč. Je však potřeba vzít v potaz, že tato nabídka je značně nedostačující, chybí zde mnoho informací, které by s velkou pravděpodobností změnily výsledky finanční analýzy.

Operativní leasing

Operativní leasing se v tomto případě počítá z cenového základu v hodnotě 364 900,45 Kč.

Tabulka 17: Nabídka operativního leasingu společnosti Ford

Operativní leasing	
Nájezd [km/rok]	10 000
Celková splátka bez DPH [Kč]	4 183,93
Celková splátka s DPH [Kč]	5 062,56
Celková částka k zaplacení [Kč]	303 753,60

Zdroj: Příloha 6; Vlastní výpočty

Výpočty:

- Celková částka k zaplacení s DPH: celková splátka s DPH * 60 měsíců =
= 5 062,56 * 60 = 303 753,60 Kč

Ani u nabídky operativního leasingu nebyl poskytnut dostatek informací k provedení řádné finanční analýzy, jako tomu bylo u předchozích porovnání. Problém u této kalkulace spočívá v neudání výše měsíčních plateb jednotlivých složek splátky, tedy pojištění a finanční splátky automobilu.

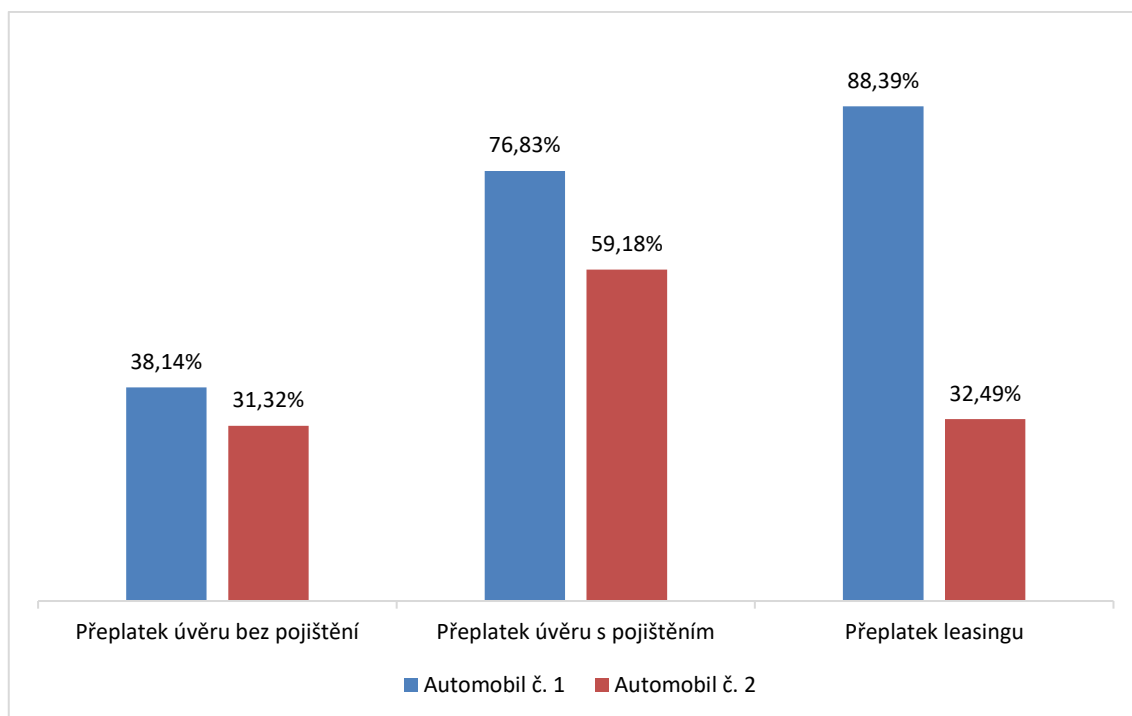
Porovnání

Vzhledem k mnoha chybějícím údajům u obou kalkulací nelze provést objektivní srovnání. Veškeré snahy o jejich doplnění nebyly úspěšné.

5.4 Porovnání společností

V následujícím grafu je zobrazeno porovnání procentuálních přeplatků u nabídek nejvýhodnějších spotřebitelských úvěrů a operativního leasingu pro automobily č. 1 a 2. Jelikož se jedná o vozy podobného typu, můžeme data v grafu brát i jako orientační porovnání samotných společností, které výše uvedené produkty zprostředkovávají. Konkrétně můžeme posoudit, u koho bychom auto za shodnou ceníkovou cenu pořídili levněji. Nabídky pro automobil č. 3 nejsou z důvodu nedostatku informací v zaslaných kalkulacích zahrnuty.

Graf 3: Porovnání procentuálních přeplatků u nabídek nejvýhodnějších spotřebitelských úvěrů a operativního leasingu pro automobil č. 1 a 2



Zdroj: Vlastní tvorba

Už na první pohled je jasné, že financování automobilu č. 2 by nás, co se nadbytečných výdajů týče, vyšlo levněji. Při porovnání společností tedy vychází jako vítěz společnost Renault. U potenciálního financování pomocí spotřebitelského úvěru bez pojištění není rozdíl tak markantní, avšak po jeho přidání se zdatně zvětší, konkrétně na hodnotu 17,65 %. U operačního leasingu je pak rozdíl ještě větší, a sice 55,9 %.

6 Závěr

Hlavními cíli bakalářské práce bylo získání nabídek na financování osobního automobilu formou úvěru a operativního leasingu a jeho následné porovnání pomocí finanční analýzy. Cílů bylo dosaženo nejprve prvotním studiem odborné literatury na dané téma a sepsáním teoretické části práce, která obsahuje základní informace o zkoumané problematice. Pak již následoval sběr podkladů pro praktickou část práce a jejich následná analýza za pomoci finančně-matematických metod.

Prvním cílem bylo získat podklady alespoň od tří prodejců automobilů. Vzhledem k pandemické situaci, ve které se naše země dlouhodobě nachází, probíhal sběr informací přes internet a telefon. Kalkulace na spotřebitelský úvěr a operativní leasing se podařilo získat od prodejců CB Auto a.s., MNC Auto a.s. a AUTA BOREK a.s.

Druhým cílem byla již zmiňovaná finanční analýza, která probíhala na bázi porovnávání výše přelatků, které byly spočítány v peněžní a procentuální formě. Nejprve se porovnávaly možnosti financování u jednotlivých automobilů, na které byly nabídky kalkulované, na závěr se pak porovnali i samotní zprostředkovatelé. U financování automobilu č. 1 vyšel lépe spotřebitelský úvěr se 60% akontací, jehož přelatek činil 76,83 % hodnoty vozu. Pro pořízení vozu č. 2 se pak lépe hodil operativní leasing s přelatkem 32,49 % kalkulované hodnoty automobilu. Analýza bohužel nemohla být provedena u vozu č. 3, jelikož kalkulace neobsahovaly dostatek informací.

Na závěr byly mezi sebou porovnány výhodnější varianty pro pořízení automobilů č. 1 a 2. Prostřednictvím tohoto srovnání se dá usoudit, který ze zprostředkovatelů bude po kupujícím chtít zaplatit méně peněz. V tomto ohledu je pořízení prodejce automobilu č. 2 levnější než u prodejce automobilu č. 1. Je však potřeba brát v úvahu možné důvody, proč tomu tak je. Například pojištění u nabídek na automobil č. 1 může být kvalitnější, a tím pádem dražší, než u vozu č. 2, či k prvnímu vozidlu mohou být nabízeny kvalitnější služby.

Rozhodování se, jaký druh financování je pro koupi auta lepší, nikdy nebude lehké. Každá z variant má své pro a proti a záleží na každém kupujícím, jaké služby od zprostředkovatele očekává a jaké závazky je ochoten přijmout. Z finančního hlediska si však myslím, že by tato práce mohla být vodítkem, jak postupovat při výběru a pomoci lidem rozhodnout se pro lepší z nabízených variant.

Summary

This work deals with an analysis of loan and leasing as the main forms of financing particular movable assets for a natural person. The first part of this work explains the theoretical basis of methods of acquisition, then the analytical part follows on with the market research containing price quotes of several financial institutions exploring financial benefits and disadvantages of purchasing a vehicle as a natural person either by loan or by leasing. The data are compared among themselves and evaluated according to the outcome of financial analysis based on financial-mathematical methods. The result helps a natural person to decide what kind of funding is superior to use to acquire a vehicle.

Keywords: Loan, leasing, vehicle acquisition, natural person, financial analysis

Zdroje

10+1 otázek pro zodpovědného spotřebitele [Online]. Retrieved from <https://www.cdfa.cz/data/dokumenty/551-jedenactero.pdf>

2.2 Krátkodobé bankovní úvěry [Online]. (2018). Retrieved from https://is.mendelu.cz/eknihovna/opory/zobraz_cast.pl?cast=54256

4. Bankovní úvěr, jeho podstata, druhy, úvěrový proces, *hodnocení klienta, zajištění úvěru*, jeho význam v ekonomice banky [Online]. (2020). Retrieved from https://is.muni.cz/el/1456/jaro2009/PFSPSA/um/spolecna_cast_c.4.-Bankovni_uver.pdf

Anuitní splátka [Online]. (c2010-2021). Retrieved from https://www2.karlin.mff.cuni.cz/~portal/fin_mat/?page=anuita

ARAD systém časových řad [Online]. (c2003-2020). Retrieved from https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_desc=50&p_sestuid=44896&p_uka=4&p_strid=AABBAD&p_od=200001&p_do=202009&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Co je úrok? [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-urok>

Co jsou krátkodobé úvěry? [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/kratkodobe-uvery>

Co se vyplatí víc? Auto na leasing nebo na úvěr? [Online]. (c2015-2021). Retrieved from <https://www.duofinance.cz/auto-na-uver-nebo-leasing>

Jak funguje leasingový proces? [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/jak-funguje-leasingovy-proces>

Jak leasing funguje? [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/jak-leasing-funguje>

Jaké jsou druhy leasingu? [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/jake-jsou-druhy-leasingu>

Jaké náležitosti má leasingová smlouva? [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/jake-nalezitosti-ma-leasingova-smlouva>

Jaký je rozdíl mezi bankovní a nebankovní půjčkou? [Online]. (c2007-2020). Retrieved from <https://www.podnikatel.cz/pr-clanky/jaky-je-rozdil-mezi-bankovni-a-nebankovni-pujckou/>

Je lepší bankovní nebo nebankovní půjčka? Přinášíme pro i proti [Online]. (2020). Retrieved from <https://partner.ihned.cz/c1-66760890-je-lepsi-bankovni-nebo-nebankovni-pujcka-prinasime-pro-i-proti>

Málek, P., Oškrdalová, G., & Valouch, P. (2010). *Osobní finance* [Online]. Brno: Masarykova univerzita. Retrieved from <https://www.bookport.cz/e-kniha/osobni-finance-307402/>

Petrášková, V., & Horváthová, Z. (2010). *Vybrané kapitoly z finanční gramotnosti*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.

Podnikatelské úvěry [Online]. (2015). Retrieved from <http://www.univerzita-online.cz/fin/bankovni-produkty/podnikatelske-uvery/>

Pokorný, O. (2020). Jaké jsou základní druhy úvěrů a půjček? [Online]. Retrieved from <https://www.duofinance.cz/druhy-uveru>

Právní úprava leasingu v České republice. [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/leasing/pravni-uprava-leasingu-v-ceske-republice>

Spotřebitelský úvěr [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/ochrana-spotrebitele/spotrebitelsky-uver/>

Štítek dlouhodobé úvěry [Online]. (2020). Retrieved from <https://tema.finance.cz/d/dlouhodobu-uvery/>

Štítek střednědobé úvěry [Online]. (2020). Retrieved from <https://tema.finance.cz/d/strednedobe-uvery/>

Valouch, P. (2012). *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: Grada.

Věřitel [Online]. (2019). Retrieved from <https://cs.wikipedia.org/wiki/V%C4%9B%C5%99itel>

Zajištění úvěru - slovník pojmů [Online]. (2020). Retrieved from <https://www.srovnejto.cz/slovník-pojmu/pujcky-a-uvery/zajisteni-uveru/>

Základní informace [Online]. (2019). Retrieved from <https://financniagramotnost.mfcr.cz/cs/uvery/zakladni-informace>

Zpětný leasing (leaseback) [Online]. (c2011-2016). Retrieved from <https://managementmania.com/cs/zpetny-leasing>

Seznam grafů, tabulek, rovnic

Graf 1: Celková výše bankovních spotřebitelských úvěrů v letech 2010-2019	13
Graf 2: Výše přeplatku u jednotlivých akontací	30
Graf 3: Porovnání procentuálních přeplateků u nabídek nejvýhodnějších spotřebitelských úvěrů a operativního leasingu pro automobil č. 1 a 2	41
Tabulka 1: Splátkový kalendář	16
Tabulka 2: Popis parametrů u jednotlivých druhů financování	25
Tabulka 3: Nabídka spotřebitelského úvěru od Škody, 0 – 30% akontace.....	27
Tabulka 4: Finanční analýza auta Škoda, 0 – 30% akontace.....	28
Tabulka 5: Nabídka spotřebitelského úvěru od Škody, 40 – 70% akontace.....	28
Tabulka 6: Finanční analýza auta Škoda, 40 – 70% akontace.....	29
Tabulka 7: Nabídka operativního leasingu od Škody	31
Tabulka 8: Spotřebitelský úvěr vs. operativní leasing od Škody.....	32
Tabulka 9: Nabídka spotřebitelského úvěru společnosti Renault.....	33
Tabulka 10: Finanční analýza spotřebitelského úvěru společnosti Renault	34
Tabulka 11: Nabídka operativního leasingu společností Renault.....	35
Tabulka 12: Spotřebitelský úvěr vs. operativní leasing od Renaultu	37
Tabulka 13: Nabídka spotřebitelského úvěru společnosti Ford, akontace 0 – 30 %	37
Tabulka 14: Finanční analýza úvěru od společnosti Ford, akontace 0 – 30 %	38
Tabulka 15: Nabídka spotřebitelského úvěru společnosti Ford, akontace 45 - 80%	38
Tabulka 16: Finanční analýza úvěru od společnosti Ford, akontace 45 - 60 %	38
Tabulka 17: Nabídka operativního leasingu společnosti Ford.....	40
Rovnice 1: Anuitní splátka	17
Rovnice 2: Úrok.....	17
Rovnice 3: Úmor.....	18
Rovnice 4: Jistina.....	18
Rovnice 5: Roční procentní sazba nákladů.....	18
Rovnice 6: Leasingová cena	24
Rovnice 7: Leasingový koeficient	24

Seznam příloh

Příloha 1: Nabídka spotřebitelského úvěru Škoda	49
Příloha 2: Nabídka operativního leasingu Škoda.....	53
Příloha 3: Nabídka spotřebitelského úvěru Renault	55
Příloha 4: Nabídka operativního leasingu Renault	57
Příloha 5: Nabídka spotřebitelského úvěru Ford	59
Příloha 6: Nabídka operativního leasingu Ford	62

Přílohy

Příloha 1: Nabídka spotřebitelského úvěru Škoda

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR. LEASING. POJIŠTĚNÍ. MOBILITA.

Informace o poskytovateli a zprostředkovateli spotřebitelského úvěru

Údaje o poskytovateli spotřebitelského úvěru

Obchodní firma:	ŠkoFIN s.r.o.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Pekařská 635/6, Jinonice, 155 00 Praha 5
Registrace:	v registru vedeném ČNB pod č. 032588PA
Tel.:	+ 420 224 992 410
E-mail:	klient@vwfs.cz
Orgán odpovědný za výkon dohledu:	Česká národní banka
Web:	https://www.vwfs.cz/ Na uvedených internetových stránkách jsou trvale k dispozici informace o poskytovateli.

Údaje o zprostředkovateli spotřebitelského úvěru zastupujícího poskytovatele

Jméno a příjmení/ Obchodní firma:	CB Auto a.s.
Sídlo / Bydliště / Místo podnikání:	Dr. Milady Horákové 1477, 37005 Česke Budějovice
Tel.:	385102438
E-mail:	skoda@cb-auto.cz
Registrační číslo v registru vedeném ČNB:	Není registrován v registru vedeném ČNB, vykonává činnost na základě živnostenského oprávnění
Registrován jako:	zprostředkovatel
Jméno a příjmení osoby jednající jménem zprostředkovatele spotřebitelského úvěru:	Pavel Smola

Zprostředkovatel zprostředkovává vázaný spotřebitelský úvěr k pořízení motorového vozidla dodávaného zprostředkovatelem.
Spotřebitel není zprostředkovatelem spotřebitelského úvěru poskytována rada.
Zprostředkovatel spotřebitelského úvěru nesmí svázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru s jakoukoli doplňkovou službou.
Spotřebitel neplatí zprostředkovateli žádnou odměnu.
Stížnost na zprostředkovatele spotřebitelského úvěru lze podat na adresu poskytovatele: Pekařská 635/6, Jinonice, 155 00 Praha 5 nebo u České národní banky na adresu Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.
Případné spory lze řešit mimosoudně prostřednictvím podání návrhu k finančnímu arbitrovi elektronicky na adrese www.finarbitr.cz či písemně na adrese Kancelář finančního arbitra, Kancelář finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1.
Žalobu na zprostředkovatele spotřebitelského lze podat u příslušného soudu.
Orgánem dohledu nad zprostředkovatelem spotřebitelského úvěru je Česká národní banka.

Generováno programem ProFIN plus, verze 3.2.20330.1 verze šablony INFO-ZPROSTREDKOVATEL_1805.1, 06042021084350

ŠkoFIN s.r.o. | Pekařská 6 | 155 00 Praha 5 | C 11881 vedená u Městského soudu v Praze | T +420 224 992 410 | E klient@vwfs.cz | W vwfs.cz



NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU určeno pro fyzickou osobu nepodnikatel

Klienti:

Nabídka ze dne: 06.04.2021

Značka / Modelová řada: ŠKODA Fabia kombi 1,0 TSI Ambition 70 - kW

Typ / Druh vozu: Nové Osobní automobily

Název akce: ŠKODA Bonus - mimo Kodíaq, Superb

Datum 1. registrace:

Pořizovací cena (vč. DPH): 301 220,99 Kč

Netovoměřená poslední splátka: 0,00 Kč

Sazba DPH: 21,00 %

Spotřebitelský úvěr

Hlazení Klientem z vlastních zdrojů (%)

0,00 % 10,00 % 20,00 % 30,00 % 40,00 % 50,00 % 60,00 % 70,00 %

Hlazení Klientem z vlastních zdrojů (Kč)

0,00 Kč 30 122,10 Kč 60 244,20 Kč 90 366,30 Kč 120 488,40 Kč 150 610,50 Kč 180 732,59 Kč 210 854,69 Kč

12 měsíců

Pravidelná měsíční splátka úvěru

28 455,50 Kč 25 609,95 Kč 22 764,40 Kč 19 918,85 Kč 17 073,30 Kč 14 227,75 Kč 11 382,20 Kč

Pravidelná měsíční platba pojištění

777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč

Pravidelná měsíční splátka celkem

29 232,50 Kč 26 386,95 Kč 23 541,40 Kč 20 696,85 Kč 17 850,30 Kč 15 004,75 Kč 12 159,20 Kč

Roční procentní sazba nákladů*

33,31 % 34,07 % 35,02 % 36,26 % 37,91 % 40,28 % 43,81 %

Roční procentní sazba nákladů bez sjednaného pojištění*

26,59 % 26,59 % 26,59 % 26,59 % 26,59 % 26,59 % 26,59 %

Pevná zapůjční úroková sazba (p.a.)

23,81 % 23,81 % 23,81 % 23,81 % 23,81 % 23,81 % 23,81 %

Celkové platby za dobu financování**

350 790,00 Kč 316 643,40 Kč 282 496,80 Kč 248 350,20 Kč 214 203,60 Kč 180 057,00 Kč 145 910,40 Kč

24 měsíců

Pravidelná měsíční splátka úvěru

14 099,89 Kč 12 945,91 Kč 11 807,48 Kč 9 869,92 Kč 8 890,30 Kč 7 408,59 Kč 5 926,87 Kč 4 756,82 Kč

Pravidelná měsíční platba pojištění

777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč

Pravidelná měsíční splátka celkem

14 876,89 Kč 13 722,91 Kč 12 584,48 Kč 10 646,92 Kč 9 667,30 Kč 8 185,59 Kč 6 703,87 Kč 5 533,82 Kč

Roční procentní sazba nákladů*

18,25 % 21,25 % 22,13 % 20,94 % 20,94 % 28,36 % 30,51 % 48,32 %

Roční procentní sazba nákladů bez sjednaného pojištění*

12,05 % 14,31 % 14,31 % 12,05 % 12,05 % 17,78 % 17,78 % 26,25 %

Pevná zapůjční úroková sazba (p.a.)

11,43 % 13,45 % 13,45 % 11,43 % 11,43 % 16,48 % 16,48 % 23,54 %

Celkové platby za dobu financování**

357 045,36 Kč 329 349,84 Kč 294 827,52 Kč 255 526,08 Kč 222 015,20 Kč 196 454,16 Kč 160 892,88 Kč 132 811,68 Kč

36 měsíců

Pravidelná měsíční splátka úvěru

9 791,27 Kč 8 812,14 Kč 7 833,02 Kč 6 754,10 Kč 6 135,92 Kč 5 113,27 Kč 4 090,62 Kč 3 354,75 Kč

Pravidelná měsíční platba pojištění

777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč 777,00 Kč

Pravidelná měsíční splátka celkem

10 568,27 Kč 9 589,14 Kč 8 610,02 Kč 7 531,10 Kč 6 912,92 Kč 5 890,27 Kč 4 867,62 Kč 4 131,75 Kč

Roční procentní sazba nákladů*

17,05 % 17,72 % 18,56 % 18,53 % 24,49 % 26,52 % 29,57 % 42,35 %

Roční procentní sazba nákladů bez sjednaného pojištění*

11,03 % 11,03 % 11,03 % 9,92 % 14,40 % 14,40 % 14,40 % 21,85 %

Pevná zapůjční úroková sazba (p.a.)

10,51 % 10,51 % 10,51 % 9,50 % 13,53 % 13,53 % 13,53 % 19,92 %

Celkové platby za dobu financování**

380 457,72 Kč 345 209,04 Kč 309 950,72 Kč 271 119,60 Kč 248 865,12 Kč 212 049,72 Kč 175 234,32 Kč 148 743,00 Kč

Generováno programem ProfiFN plus verze 3.2.203301, verze Sazbovy NAMULSU 1805.1, 06042021094347

ŠKOFIN s.r.o.

Pečatská 6

155 00 Praha 5

C 11881 vedená u Městského soudu v Praze

T +420 224 992 410

E klienti@wfs.cz

Wwfs.cz



NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU určeno pro: fyzická osoba nepodnikatel

Sportřebitel'ský úvĕr

Hižazno Klientem z vlastních zdrojů (%)	0,00 %	10,00 %	20,00 %	30,00 %	40,00 %	50,00 %	60,00 %	70,00 %
Hižazno Klientem z vlastních zdrojů (Kč)	0,00 Kč	30 122,10 Kč	60 244,20 Kč	90 366,30 Kč	120 488,40 Kč	150 610,50 Kč	180 732,59 Kč	210 854,69 Kč
48 měsíců								
Pravidelná měsíční splátka úvěru	7 565,17 Kč	6 808,65 Kč	6 052,14 Kč	5 194,72 Kč	4 894,93 Kč	4 079,11 Kč	3 263,28 Kč	2 701,15 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	8 342,17 Kč	7 585,65 Kč	6 829,14 Kč	5 971,72 Kč	5 671,93 Kč	4 856,11 Kč	4 040,28 Kč	3 478,15 Kč
Rodni procentni sazba nákladů*	15,76 %	16,41 %	17,22 %	17,17 %	24,07 %	28,00 %	28,90 %	40,08 %
Rodni procentni sazba nákladů bez sledhaného pojištění*	9,91 %	9,91 %	9,91 %	8,81 %	14,38 %	14,38 %	14,38 %	20,73 %
Pevná zápůjhi úroková sazba (p. a.)	9,48 %	9,48 %	9,48 %	8,48 %	13,52 %	13,52 %	13,52 %	18,98 %
Celkové platby za dobu financování**	400 424,16 Kč	364 111,20 Kč	327 798,72 Kč	286 642,56 Kč	272 252,64 Kč	233 093,28 Kč	193 933,44 Kč	166 951,20 Kč
60 měsíců								
Pravidelná měsíční splátka úvěru	6 325,02 Kč	5 692,52 Kč	5 060,02 Kč	4 324,38 Kč	4 160,96 Kč	3 467,46 Kč	2 773,97 Kč	2 342,71 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	7 102,02 Kč	6 469,52 Kč	5 837,02 Kč	5 101,38 Kč	4 937,96 Kč	4 244,46 Kč	3 550,97 Kč	3 119,71 Kč
Rodni procentni sazba nákladů*	15,60 %	16,23 %	17,01 %	16,95 %	23,71 %	28,55 %	28,31 %	39,10 %
Rodni procentni sazba nákladů bez sledhaného pojištění*	9,92 %	9,92 %	9,92 %	8,82 %	14,40 %	14,40 %	14,40 %	20,71 %
Pevná zápůjhi úroková sazba (p. a.)	9,49 %	9,49 %	9,49 %	8,49 %	13,53 %	13,53 %	13,53 %	18,97 %
Celkové platby za dobu financování**	428 121,20 Kč	388 171,20 Kč	350 221,20 Kč	306 082,80 Kč	296 277,60 Kč	254 667,60 Kč	213 058,20 Kč	187 182,60 Kč
72 měsíců								
Pravidelná měsíční splátka úvěru	5 499,30 Kč	4 949,37 Kč	4 399,44 Kč	3 743,99 Kč	3 675,72 Kč	3 063,10 Kč	2 450,48 Kč	2 113,61 Kč
Pravidelná měsíční platba pojištění	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč	777,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka celkem	6 276,30 Kč	5 726,37 Kč	5 176,44 Kč	4 520,99 Kč	4 452,72 Kč	3 840,10 Kč	3 227,48 Kč	2 890,61 Kč
Rodni procentni sazba nákladů*	15,42 %	16,02 %	16,78 %	16,69 %	23,34 %	28,11 %	27,75 %	38,34 %
Rodni procentni sazba nákladů bez sledhaného pojištění*	9,89 %	9,89 %	9,89 %	8,79 %	14,37 %	14,37 %	14,37 %	20,77 %
Pevná zápůjhi úroková sazba (p. a.)	9,46 %	9,46 %	9,46 %	8,46 %	13,50 %	13,50 %	13,50 %	19,02 %
Celkové platby za dobu financování**	451 893,60 Kč	412 298,64 Kč	372 703,68 Kč	325 511,28 Kč	320 595,84 Kč	276 487,20 Kč	232 378,56 Kč	208 123,92 Kč

Generování programem ProfiN plus verze 3.2.20300.1, verze šablony NAMU.SU.1805.1, 06042021094349

ŠKOFIN s.r.o.

Pekarská 6

155 00 Praha 5

C 11881 vedená u Městského soudu v Praze

T +420 224 992 4 10

E klient@wvfs.cz

Wvfs.cz

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU určeno pro: fyzická osoba nepodnikatel

Varianita pojištění: Standard ŠKODA Pojištění Generál Česká

Pojištění
 Pojistné sazby byly kalkulovány jako neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy. Všechna pojištění jsou kalkulována na celou dobu trvání financování (pokud není uvedeno jinak).

Povinné sjednat ve splátkách pro zvolenou marketingovou akci: SKL, HAV, POV

Segmentační kritéria: Způsob užití vozidla: Běžný provoz Doba bezškodného průběhu: 98 měsíců

Povinné ručení: Generál Česká pojišťovna a.s. Rocní pojistné: V tabulce
 Součástí jsou tato rizika: Věk pojistníka: 46 let

Součástí jsou tato rizika:

Havarijní pojištění: Generál Česká pojišťovna a.s. Spolupůst: 5%/min 5 000,00 Kč
Pojistná částka: 301 220,99Kč Zabezpečení: Mechanické: vyhledávací aktivní: vyhledávací pasivní:
 Součástí jsou tato rizika: Nahravní vozidlo na 10 dní při opravě v Domovském servisu, Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Stráž vozidla se zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Asistenční služby, Pojištění zavazných následů zranění řidiče vozidla s rentou

Pojištění skla: Generál Česká pojišťovna a.s. Limit plnění: 10 000,00 Kč
 Rozsah plnění: Všechna druhová skla Spolupůst:

Povinné ručení (ročně)	12 měsíců	24 měsíců	36 měsíců	48 měsíců	60 měsíců	72 měsíců
	2 514,00 Kč	2 514,00 Kč	2 514,00 Kč	2 514,00 Kč	2 514,00 Kč	2 514,00 Kč

GAP (ročně) Nesjednáno Nesjednáno Nesjednáno Nesjednáno Nesjednáno Nesjednáno

Poznámky:

V případě, kdy je pojištění povinné k uzavření smlouvy ve zvolené marketingové akci, je započítáno do RPSN.

Uvedené kalkulace jsou pouze orientační.

Měsíční splátky úvěru jsou neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy.

Poplatek za uzavření smlouvy činí 0,00 Kč.

Uvedená sazba DPH je aktuální ke dni tisku nabídky.

Údaje uvedené v této nabídce platí po dobu 14 dnů ode dne jejího tisku, max. však po dobu platnosti marketingové akce.

→ V případě, kdy nabídka obsahuje pojištění ve splátkách, uvádí se celkové platby za dobu financování vč. DPH vč. pojištění.

* Představuje RPSN k předpokládanému datu předání vozidla: 06.05.2021.

Tato indikační nabídka není nabídkou ve smyslu §1732, zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, a jejím přijetím nevzniká mezi společností ŠKODFIN a druhou stranou závazkový vztah, ani nárok na uzavření smlouvy.

Děkujeme za Vaš zájem o naše finanční služby.

Zprostředkovatel financování:

CB Auto a.s. Pavel Smdla

Dr. Milady Horákové 1477

České Budějovice

Tel.: 724753265

Email: smdla@cb-auto.cz

Poučení:

Zájemce o předmetný produkt financování musí být schopen identifikovat konkrétní nabídku v případě, kdy se tento zájemce na její obsah chce čítit v budoucnu odvolávat, resp. bude-li čítit na základě této nabídky uzavřít smlouvu o financování. Za tímto účelem může zájemce vyplnit/sdílet obchodníkově své jméno a příjmení a v budoucnu se identifikovat prostřednictvím těchto údajů (včetně např. data vytvoření nabídky či jiného dodatečného údaje). Zájemce však není povinen poskytovat obchodníkově své jméno a příjmení a v budoucnu se identifikovat konkrétní nabídku jiným způsobem, např. předložení kopie nabídky nebo sdělením čísla nabídky.

Za účelem poskytnutí přesnějších podmínek financování ze strany obchodníka, může zájemce sdělit obchodníkově své rodné číslo, na jehož základě dojde k ověření bezsúhodného průběhu služby Českou kancelář pojistitelů (ČKP). Zájemce není povinen sdělovat obchodníkově své rodné číslo, nicméně učiní-li tak, udělá souhlasně obchodníkově a společnosti ŠKODFIN s.r.o. souhlas se zpracováním tohoto rodného čísla a jeho předání ČKP za účelem ověření bezsúhodného průběhu.

V případě, že zájemce, který je fyzickou osobou, poskytne obchodníkově své osobní údaje (především jméno a příjmení či rodné číslo), může dealer/obchodník a společnost ŠKODFIN s.r.o. zpracovávat takto poskytnuté osobní údaje zájemce za účelem zúčtování nabídky s konkrétním zájemcem a ověření bezsúhodného průběhu služby ČKP, a to nejdelší po dobu garantované platnosti nabídky (pokud nedojde k uzavření smlouvy se zájemcem).

Bližší informace o tom, jak společnost ŠKODFIN s.r.o. zpracovává osobní údaje, je možné zjistit na internetových stránkách www.wfvs.cz/pripravcy.

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

OVER-LEASING, POJIŠTĚNÍ, MOBILITA.

MULTINABÍDKA - OPERATIVNÍ LEASING
SBS Fabia se servisem

Č. multinabídky: 1464111

Klient: Pavel Smola, Česnovice 101, 37234 Přígin

Vyrobeno dne: 06.04.2021

Značka / modelová řada: Škoda Fabia kombi 1.0 TSI Style 70 - 4M

Typ / Druh vozu: Nové Osobní automobily

Výbava vozu:

Sazba DPH: 21,00 %

Centrová cena vozu (vč. DPH): 348 900,00 Kč

Způsob užití: Běžné užití

Splátka nájemního hrzeného předem (vč. DPH): 0,00 Kč

Parametry financování:

Doba nájmu v měsících	36	48	36	48	60	60
Zůstatková cena (vč. DPH)	232 765,18 Kč	215 669,08 Kč	226 310,54 Kč	207 280,60 Kč	199 689,46 Kč	187 886,64 Kč
Stanovený počet km/rok	10 000	10 000	15 000	15 000	10 000	15 000

Variantní kalkulace: TOP Basic Servis

Služby bez DPH:

Typ služby

Amortizace	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Finanční služba	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Havarijní pojištění	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Povinné ručení	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Pojištění skla	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Pojištění právní ochrany - Asistent	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Poplatek za SD	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Poplatky (reprocentné) - Rádio	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Prihlášení/Odhlášení vozidla - Poplatek za registraci	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Management fee - Poplatek Management	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Údržba a servisní náklady	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce
Likvidace pojištných událostí	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce	ve splátce

Celková měsíční splátka financování včetně služeb:

měsíční splátka bez DPH	4 090,94 Kč	4 010,97 Kč	4 371,42 Kč	4 252,01 Kč	3 871,77 Kč	4 142,22 Kč
DPH	859,10 Kč	842,30 Kč	918,00 Kč	892,92 Kč	813,07 Kč	869,67 Kč
měsíční splátka vč. DPH	4 950,04 Kč	4 853,27 Kč	5 289,42 Kč	5 144,93 Kč	4 684,84 Kč	5 012,09 Kč

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

ÚVĚR, LEASING, POJIŠTĚNÍ, MOBILITA

MULTINABÍDKA - OPERATIVNÍ LEASING ŠBS Fabia se servisem

C: multinabidky: 1464111

Další informace:

Převrnutí stanoveného počtu km (bez DPH)	0,71 Kč/km	0,69 Kč/km	0,87 Kč/km	0,79 Kč/km	0,78 Kč/km	1,07 Kč/km
Nedodržení stanoveného počtu km (bez DPH) - vrátka	0,71 Kč/km	0,69 Kč/km	0,87 Kč/km	0,79 Kč/km	0,78 Kč/km	1,07 Kč/km
Volná hranice km	5000	5000	5000	5000	5000	5000

Parametry zvolených pojištění:

Havarijní pojištění Allianz pojišťovna a.s. spoluúčast klienta 5% min. 5 000,00 Kč

Souděstí jsou tato rizika: Náhradní vozidlo na 10 dní při opravě v Domovském servisu. Poškození zaparkovaného vozidla zvrážením do 100 tis. Kč bez spoluúčasti. Střet vozidla se zvířetem do 100 tis. Kč bez spoluúčasti. Zvěřina událost do 100 tis. Kč bez spoluúčasti, Asistenční služby, Pojištění závazných následků zranění řidiče vozidla stretnou

Povinné ručení Allianz pojišťovna a.s. Limit na zdraví/ 50 000 000 Kč Limit na majetek 50 000 000,00 Kč

Souděstí! jsou tato rizika:

Pojištění skla Allianz pojišťovna a.s. Rozsah plnění Všechna obvodová skla Limit plnění 10 000,00 Kč

Pojištění právní ochrany Asistent Inter Partner Assistance varianta Asistent M

Poznámky:

Tato indikativní nabídka není nabídkou ve smyslu § 1732 zákona č. 89/2012, občanského zákoníku, a jejím přijetím nevzniká mezi společností SkoFIN s.r.o. a druhou stranou závazkový vztah.

Nabídku vypracovali:	
CB Auto a.s. Pavel Smola	
Dr. Milady Horzkové 1477	
37005 České Budějovice	
Tel.: 724753285	E-mail: smola@cb-auto.cz

Uvedená sazba DPH je aktuální ke dni tisku nabídky.

Vanamy kalkulaci:

Uzavření kalkulace (TOP) – při této variantě nedochází k vyučování služeb.

Položtevaná kalkulace – služby jsou vyučovány podle skutečně vynaložených nákladů (VARIO), nebo jsou klientovi přefakturovány (START)

Blíže informace o variantách kalkulace naleznete v Obchodních podmínkách smlouvy o operativním leasingu.

Typ služby - **U** = uzavřená, **O** = otevřená

Poučení:

Zájemce o předmětný produkt financování musí být schopen identifikovat konkrétní nabídku v případě, kdy se tento zájemce na její obsah bude chtít v budoucnu odkazovat, resp. bude-li chtít na základě této nabídky uzavřít smlouvu o financování. Za tímto účelem může zájemce vyplnit detail obchodníkově své jméno a příjmení a v budoucnu se identifikovat prostřednictvím těchto údajů (věcně např. data vytvoření nabídky či jiného dodatečného údaje). Zájemce však **není povinen poskytovat obchodníkově své jméno a příjmení** a v takovém případě identifikuje konkrétní nabídku jiným způsobem, např. předložení kopie nabídky nebo sdělením čísla nabídky.

Za účelem poskytnutí přesnějších podmínek financování ze strany obchodníka, může zájemce sdělit obchodníkově své rodné číslo, na jehož základě dojde k ověření bezškodného průběhu skrze Českou kancelář pojistitelů (ČKP). Zájemce **není povinen sdělovat obchodníkově své rodné číslo**, nímenné udílní-li tak, uděluje současně obchodníkově a společnosti SkoFIN s.r.o. souhlas se zpracováním tohoto rodného čísla a jeho předání ČKP za účelem ověření bezškodného průběhu.

V případě, že zájemce, který je fyzickou osobou, poskytlne obchodníkově své osobní údaje (především jméno a příjmení či rodné číslo), může dealer/obchodník a společnost SkoFIN s.r.o. zpracovávat takto poskytnuté osobní údaje zájemce za účelem ztotožnění nabídky s konkrétním zájemcem a ověření bezškodného průběhu skrze ČKP a to nejdlé po dobu 1 měsíce (pokud nedojde k uzavření smlouvy se zájemcem).

Blíže informace o tom, jak společnost SkoFIN s.r.o. zpracovává osobní údaje, je možné zjistit na internetových stránkách <http://www.wvfs.cz/duaaq>.

SkoFIN s.r.o.	Peláškova 6	155 00 Praha 5	Generované programem ProfIN plus verze: 3.3.21081.1, verze smlouvy NABU-OS_2101.1, 06042021203600	C 11881 vedená u Městského soudu v Praze	T +420 224 992 410	E fleet@wvfs.cz	W wvfs.cz
---------------	-------------	----------------	---	--	--------------------	-----------------	-----------

Příloha 3: Nabídka spotřebitelského úvěru Renault

Renault Finance

421511 Premium 30 000 Kč

Nabídka spotřebitelského úvěru 2611389

Adresát nabídky: Terezie HEJDOVÁ

!!! S Renault Finance sleva na vozidlo 30 000,-Kč !!!

PŘEDMĚT FINANCOVÁNÍ

Renault Clio V Clio 1.0 Tce 90 Zen 67.00kW	Cena vč. DPH:	335 000,00 CZK
Druh předmětu: Osobní , Small , Nový	Cena bez DPH:	276 860,00 CZK
	DPH:	58 140,00 CZK

PARAMETRY FINANCOVÁNÍ

Úvěr pro spotřebitele	Délka financování:	60 měsíců
Periodičita: Měsíčně	Smluvní poplatek:	1,5 % z financované hodnoty
Typ splátek: Pevné, na konci období		

MULTI KALKULACE

60 splátek	0 %	15 %	30 %
Schválení	Běžné	Běžné	Rychlé
Část kupní ceny hrazená klientem	0,00 CZK	50 250,00 CZK	100 500,00 CZK
Celková výše úvěru	335 000,00 CZK	284 750,00 CZK	234 500,00 CZK
Smluvní poplatek	5 025,00 CZK	4 271,25 CZK	3 517,50 CZK
Splátka (% z výše úvěru)	60 splátek	2,1352 %	2,147 %
Splátka úvěru		7 153,06 CZK	6 113,68 CZK
Pojistné celkem		1 089,00 CZK	1 089,00 CZK
K úhradě		8 242,06 CZK	7 202,68 CZK
RPSN (% p.a.)		18,7 %	20,2 %
Zápůjční úroková sazba (% p.a.)		10,21 %	10,45 %
Celková částka splatná spotřebitelem*		499 548,46 CZK	436 432,24 CZK
			373 287,19 CZK

* Celková částka splatná spotřebitelem zahrnuje položky, vstupující do výpočtu RPSN, tj. splátky jistiny, úroků, Smluvní poplatek a hromadné havarijní pojištění, je-li sjednáno. Částka nezahrnuje pojistné, která jsou hrazena roční přefakturací.

ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ – MULTIKALKULACE

CENA POJIŠTĚNÍ

Uniqa pojišťovna a.s.	Roční sazba:	Pojistné podmínky:	335 000,00 CZK
Havarijní pojištění součástí splátek	3,90 % = 13 065,00 CZK Fix	Pojistná částka: 335 000,00 CZK; Spoluúčast 10%, min. 10 000 CZK; Užití vozidla: Běžné použití; Zabezpečení: Imobilizér; UCZ/Kas/19 Všeobecné pojistné podmínky havarijního pojištění vozidel (KASKO) - zvláštní část Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky pojišťovny, přičemž tyto podmínky jsou veřejně přístupné elektronicky na webové stránce: www.rcifs.cz.UCZ/15 Všeobecné pojistné podmínky - obecná část, UCZ/Kas/19 Všeobecné pojistné podmínky havarijního pojištění vozidel (KASKO) - zvláštní část, UCZ/KasSuper/19, VPP UCZ/Voz/19, UCZ/As/Profik/19 (spoluúčast 5% min. 5.000,-Kč při opravě vozidla v domovském servisu, rozsah KASKO SUPER (včetně pojištění GAP na 36měsíců), zdarma pojištění všech skel (bez SU), zdarma náhradní vozidlo až na 30 dní u nezávinné pojistné události z asistence dle DPP/As/Profik/17, resp. až na 5 dní v ostatních případech pojistných událostí dle UCZ/As-A/17)	
Povinné ručení není součástí splátek	1 802,00 CZK Float	Objem: 0 -1000 ccm; Limit na věcné škody a ušlý zisk 50 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 60 mil. Kč; Užití vozidla: Běžné použití; Bonus 250 měsíců; Všeobecné pojistné podmínky UCZ/15, UCZ/Kas/19, UCZ/POV/19, UCZ/Voz/19 Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky pojišťovny, přičemž tyto podmínky jsou veřejně přístupné elektronicky na webové stránce: www.rcifs.cz.	

DALŠÍ UJEDNÁNÍ

Ke vzniku smluvního vztahu, jehož obsah je předpokládán touto nabídkou, je vždy a za všech okolností nezbytné uzavřít mezi stranami písemnou oběma stranami podepsanou smlouvu a není možné, aby příjemce sám činil jakékoli odchylky k této nabídce. Jakýkoliv projev akceptace této nabídky kteroukoliv osobou nemá právní účinky vzniku smluvního vztahu, ani jiné právní účinky. Tento dokument označený jako nabídka tak není návrhem na uzavření smlouvy ani veřejnou nabídkou ve smyslu § 1731 a násled., resp. § 1780 a násled. zákona č. 89/2012, občanský zákoník, uvedená ustanovení na něj nedopadají a není právně závazný ani nezakládá žádné osobě žádný právní nárok. Ustanovení této nabídky jsou orientační, a pokud dojde k uzavření smlouvy, její obsah bude dán výsledkem jednání a dohodou stran a může se ve všech bodech odchýlit od ustanovení této nabídky. V případě dalších dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené níže.

421511 Premium 30 000 Kč

Stránka 1 z 2

Tato nabídka je otevřená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření Smlouvy

o úvěru .

Nabídka byla vytvořena dne 7.4. 2021 a je platná do 21. 4. 2021

Výchozí licence: AUTA BOREK a.s. (Borek) - Renault
Kód varianty nabídky: 421511R0000V20 , IR102138
Verze dat: 1.25.2.0 (7. 4. 2021)
Verze šablony: 210108TS.01

DODAVATEL

AUTA BOREK a.s.

Adresa prodeje: Pražská 285, 37367 Borek
Zástupce dodavatele: Miroslav Sulek
Telefon: 420 606769736, 420 606769736
Email: miroslavsulek@autaborek.cz

Poskytovatel úvěru

Název: RCI Financial Services, s.r.o. IČO: 25722328
Adresa: Želetavská 1525/1, 140 10, Praha 4

Zprostředkovatel

Jméno / název: AUTA BOREK a.s. IČO: 25163051
Adresa: Pražská 285, 373 67, Borek

Zprostředkovatel neposkytuje radu dle Zákona č. 257/2016 Sb.

Podklady potřebné ke schválení Žádosti o financování pro občany ČR v rámci „Režimu běžného schválení“

- Žádost o financování
 - 1 doklad totožnosti – občanský průkaz nebo cestovní pas
 - Notářský ověřená plná moc a občanský průkaz nebo cestovní pas osoby jednající za fyzickou osobu na základě plné moci
 - Potvrzení od zaměstnavatele / prohlášení o výši příjmu za poslední 3 měsíce, bezprostředně předcházející žádosti o financování (na příslušném formuláři UniCredit Leasing)
 - V případě prohlášení o výši příjmu je potřeba toto prohlášení doložit výplatními páskami a to minimálně za předchozí 3 měsíce
 - U spotřebitele, který je podnikatelským subjektem – daňové priznání z příjmu za dvě ukončená období (s razítkem finančního úřadu nebo s potvrzením elektronického podání na finanční úřad nebo s podacím lístkem nebo s dokladem o úhradě daně). V případě, že žadatel vede podvojně účetnictví také účetní výkazy (Výkaz zisku a ztrát, Rozvaha) s razítkem / podpisem žadatele nebo daňového poradce, a to za poslední 2 ukončená účetní období a období předcházející (může být v jednom dokumentu)
 - Pobíratelé invalidního, starobního nebo jiného důchodu dodají poslední důchodový výměr
- Podklady pro občany mimo Českou republiku
- Jako doklad totožnosti jsou akceptovatelné: povolení k dlouhodobému, přechodnému nebo trvalému pobytu

Podklady potřebné ke schválení Žádosti o financování pro občany ČR v rámci „Režimu rychlého schválení“

- Žádost o financování
 - 1 doklad totožnosti – občanský průkaz nebo cestovní pas
 - Notářský ověřená plná moc a občanský průkaz nebo cestovní pas osoby jednající za fyzickou osobu na základě plné moci
 - Je vyžadováno vyplnění příjmu žadatele / domácnosti do žádosti o financování
- Podklady pro občany mimo Českou republiku
- Jako doklad totožnosti jsou akceptovatelné: povolení k dlouhodobému, přechodnému nebo trvalému pobytu

Příloha 4: Nabídka operativního leasingu Renault

LET'S DRIVE TOGETHER



131000000001

Kalkulace č.21N52015769

(52) OL FON provozovatel CZK			
Klient		Adresa	
Jméno a příjmení:	rodné číslo	Vytvořil	Michal SULEK
K rukám		Mobil	+420 602 359 652
Tel.		Zákaznická linka	+ 420 955 525 000
		E-mail	Michal.SULEK@aldautomotive.com
Vozidlo: Renault Clio V '21 5 dv. hatchback TCe 90 Intens - Počet: 1 ks			
Nové vozidlo		Cena	bez DPH s DPH
Hmotnost / Emise CO2	1 609 kg / 0 g/km	Základní	318 182,00 Kč 385 000,22 Kč
Motor kubatura (ccm)/výkon (kW)	999 ccm/67 kW	Nadst. výbava	0,00 Kč 0,00 Kč
Druh vozidla	osobní	Sleva (6,49%)	20 661,34 Kč 25 000,22 Kč
Převodovka	Manuální	Dodatečná výbava	0,00 Kč 0,00 Kč
Dodatečná výbava		Dodatečná montáž	0,00 Kč 0,00 Kč
		Celkem	297 520,66 Kč 360 000,00 Kč
PODMÍNKY SMLOUVY			
Akontace (%)		0,00 %	0,00 Kč
		Kauce	0,00 Kč
		Doba leasingu	60 měsíců
		Celkový nájezd v km	50 000km
		Sazba za více km bez DPH/Volná hranice:	0,90 Kč / 1,00%
		Vratka za méně km bez DPH/Volná hranice:	0,30 Kč / 1,00%
POJIŠTĚNÍ		FINANCOVÁNÍ A SLUŽBY	
Druh pojištění	Pojišťovna	Splátka	Název služby
Zákonné pojištění	Allianz pojišťovna, a.s.	188,00 Kč	Finanční splátka
	ALLIANZ 7070 (bez DPH)		Ano
	DPH osvobozeno		3 252,97 Kč
Havarijní pojištění	Allianz pojišťovna, a.s.	903,00 Kč	Servis
	ALLIANZ GAP Renault - FSL+OL osvobozeno DPH (R)		Ne
	Splátkař: 5,00% / 5 000,00 Kč		Pneuservis
	Zabezpečení vozidla: MOBILIZER ALLIANZ		Ne
	GAP: Ano		
	DPH osvobozeno		
Pojištění skel	Allianz pojišťovna, a.s.	187,50 Kč	Náhradní vozidlo
	Limit plnění: 15000		Ne
			0,00 Kč
			Pick-up dodatečné služby
			Ne
			0,00 Kč
			Car monitor
			Ne
			0,00 Kč
			Tankovací karta
			Ne
			0,00 Kč
			Asistenční služba
			Ne
			0,00 Kč
			Poplatek za rádio
			Ne
			0,00 Kč
			Poplatek za vedení
			Ne
			0,00 Kč
			myALD
			Ano
			0,00 Kč
			Ekologická plaketa
			Ne
			0,00 Kč
			Financování a služby celkem
			3 252,97 Kč
SHRNUTÍ			
Měsíční splátka bez DPH		4 531,97 Kč	
DPH 21,00%		683,12 Kč	
Měsíční splátka vč. DPH		5 215,09 Kč	
POZNÁMKA			

Datum schválení:

Za klienta schválil:

Jméno řidiče:

Podpis:

Podpis řidiče:

Datum kalkulace:06.04.2021

Jedná se o nezávaznou předběžnou kalkulaci. ALD Automotive s.r.o. si vyhrazuje právo neuzavřít s klientem smlouvu za výše uvedených podmínek a výslovně upozorňuje klienta, že neodpovídá za škodu, která by mohla klientovi neuzavřením smlouvy vzniknout.

Všechny ceny v této kalkulaaci jsou uvedeny v CZK.

ALD Automotive s.r.o.
U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, IČO: 61063916
společnost zapsána v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 43360
Informace o pojištění naleznete na <https://vpp.myald.cz>
Informace o zpracování osobních údajů naleznete na <https://gdpr.myald.cz>

Kontakt:
Tel: +420 955 555 000 / e-mail: info@aldautomotive.com
www.aldautomotive.cz

LET'S DRIVE TOGETHER



131000000001

Kalkulace č.21N52015767

(52) OL FON provozovatel CZK			
Klient		Adresa	
Jméno a příjmení:	rodné číslo	Vytvořil	Michal SULEK
K rukám		Mobil	+420 602 359 652
Tel.		Zákaznická linka	+ 420 955 525 000
		E-mail	Michal.SULEK@aldautomotive.com
Vozidlo: Renault Clio V '21 5 dv. hatchback TCe 90 Intens - Počet: 1 ks			
Nové vozidlo		Cena	bez DPH s DPH
Hmotnost / Emise CO2	1 609 kg / 0 g/km	Základní	318 182,00 Kč 385 000,22 Kč
Motor kubatura (ccm)/výkon (kW)	999 ccm/67 kW	Nadst. výbava	0,00 Kč 0,00 Kč
Druh vozidla	osobní	Sleva (6,49%)	20 861,34 Kč 25 000,22 Kč
Převodovka	Manuální	Dodatečná výbava	0,00 Kč 0,00 Kč
Dodatečná výbava		Dodatečná montáž	0,00 Kč 0,00 Kč
		Celkem	297 520,66 Kč 360 000,00 Kč
PODMÍNKY SMLOUVY			
Akontace (%)		0,00 %	
Kauce			0,00 Kč
Doba leasingu			48 měsíců
Celkový nájezd v km			40 000km
Sazba za více km bez DPH/Volná hranice:			1,00 Kč / 1,00%
Vratka za méně km bez DPH/Volná hranice:			0,30 Kč / 1,00%
POJIŠTĚNÍ		FINANCOVÁNÍ A SLUŽBY	
Druh pojištění	Pojišťovna	Splátka	Název služby
Zákonné pojištění	Allianz pojišťovna, a.s.	188,00 Kč	Finanční splátka
	ALLIANZ 7979 (bez DPH)		Ano
	DPH osvobozeno		Servis
			Ne
Havarijní pojištění	Allianz pojišťovna, a.s.	903,00 Kč	Pneuservis
	ALLIANZ GAP Renault - FSL+OL osvobozeno DPH (R)		Ne
	Spolušest: 5,00% / 5 000,00 Kč		
	Zabezpečení vozidla: MOBILIZER ALLIANZ		
	GAP: Ano		
	DPH osvobozeno		
Pojištění skel	Allianz pojišťovna, a.s.	187,50 Kč	Náhradní vozidlo
	Limit plnění: 15000		Ne
			0,00 Kč
			Pick-up dodatečné služby
			Ne
			0,00 Kč
			Car monitor
			Ne
			0,00 Kč
			Tankovací karta
			Ne
			0,00 Kč
			Asistenční služba
			Ne
			0,00 Kč
			Poplatek za rádio
			Ne
			0,00 Kč
			Poplatek za vedení
			Ne
			0,00 Kč
			myALD
			Ano
			0,00 Kč
			Ekologická plaketa
			Ne
			0,00 Kč
			Financování a služby celkem
			3 557,97 Kč
SHRNUTÍ			
Měsíční splátka bez DPH		4 836,97 Kč	
DPH 21,00%		747,17 Kč	
Měsíční splátka vč. DPH		5 584,14 Kč	
POZNÁMKA			

Datum schválení:

Za klienta schválil:

Jméno řidiče:

Podpis:

Podpis řidiče:

Datum kalkulační: 06.04.2021

Jedná se o nezávaznou předběžnou kalkulaci. ALD Automotive s.r.o. si vyhrazuje právo neuzavřít s klientem smlouvu za výše uvedených podmínek a výslovně upozorňuje klienta, že neodpovídá za škodu, která by mohla klientovi neuzavřením smlouvy vzniknout.

Všechny ceny v této kalkulaci jsou uvedeny v CZK.

ALD Automotive s.r.o.
U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, IČO: 61063916
společnost zapsána v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, voška 43360
Informace o pojištění naleznete na <https://vpp.myald.cz>
Informace o zpracování osobních údajů naleznete na <https://gdpr.myald.cz>

Kontakt:
Tel: +420 955 555 000 / e-mail: info@aldautomotive.com
www.aldautomotive.cz

Příloha 5: Nabídka spotřebitelského úvěru Ford



KALKULACE ÚVĚRU

Leasing České spořitelny, a.s.
 Budějovická 1912/64b, 140 00 Praha 4
 IČ: 27089444 DIČ: CZ27089444
 Email: info@leasingcs.cz
 Telefon: 956785111

MNC auto a.s.
 Pod Stromovkou 211, 370 01 Litvínovice
 IČ: 08769486 DIČ: CZ08769486
 Email: binder@mncauto.cz
 Telefon: 602118230
 Kontaktní osoba: Robert Binder

Nabídka akce: FORD

Datum vytvoření nabídky:	7.4.2021
Kupní cena (Kč):	364 900,00
Část kupní ceny hrazená klientem (v %):	0,00
Celková výše spotřebitelského úvěru (Kč):	364 900,00
Náklady spojené s poskytnutím úvěru (Kč):	0,00
Perioda splácení:	měsíční
Doba trvání spotřebitelského úvěru:	60 měsíců
Zajištění úvěru:	Ford Fiesta IV
Zápis Leasing České spořitelny, a.s. jako vlastníka do technického průkazu	

PARTICIPACE KLIANTA: (%)	PARTICIPACE KLIANTA: (Kč)	SPLÁTKA BEZ POJIŠTĚNÍ	HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	POVINNÉ RUČENÍ	DOPLŇKOVÉ POJIŠTĚNÍ	POJIŠTĚNÍ SCHOPNOSTI SPLÁCET	VÝŠE SPLÁTKY
0,00 %	0,00	6 655,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 655,00
5,00 %	18 245,00	6 322,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 322,00
10,00 %	36 490,00	5 990,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 990,00
15,00 %	54 735,00	5 657,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 657,00
20,00 %	72 980,00	5 324,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 324,00
25,00 %	91 225,00	4 991,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 991,00
30,00 %	109 470,00	4 659,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 659,00
35,00 %	127 715,00	4 326,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 326,00
40,00 %	145 960,00	3 993,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 993,00
45,00 %	164 205,00	3 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 660,00
50,00 %	182 450,00	3 328,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 328,00
55,00 %	200 695,00	2 995,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 995,00
60,00 %	218 940,00	2 662,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 662,00
65,00 %	237 185,00	2 330,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 330,00
70,00 %	255 430,00	1 997,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 997,00
75,00 %	273 675,00	1 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 664,00
80,00 %	291 920,00	1 331,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 331,00

Měna: (Kč)

Údaje o pojištění:	---			
Pojištění odpovědnosti	---			
Havarijní pojištění	spoluúčast	pojistná částka	zabezpečení vozidla	sazba havarijního pojištění
	---	---	---	---
Doplňková pojištění	Skla (limit)	Zapůjčení vozidla	Uraz limity (SU / TN)	Zavazadla (limit)
	---	---	---	---

Tato kalkulace je pouze informativní, její akceptací není uzavřena a jakákoli smlouva. Kalkulace je platná 30 dní za předpokladu, že se nezmění vstupní podmínky. Výše uvedené pojistné se může lišit od pojistného na Úvěrové smlouvě dle skutečného data předání předmětu koupě. Nabízíme možnost doplňkových připojištění: čelního skla, úrazu na sedadlech, připojištění zavazadel, náhradního vozidla. Výše pojistného pro pojištění odpovědnosti za škodu je garantována po celou dobu platnosti Úvěrové smlouvy.

Číslo žádosti: ZUDTA21/10015847



MNC auto a.s.

DIČ : CZ08769486

IČ : 08769486

Pod Stromovkou 211
370 01 Litvínovice

Zápis v obchodním rejstříku: B 2429 vedená u Krajského soudu v Českých Budějovicích

NABÍDKA NOVÉHO VOZU Ford

Datum vystavení : 07.04.2021

Odběratel : Terezie Hejdvá
Terezie Hejdvá

Model: Nová Fiesta B479 347 024.79 **419 900.00**
Verze: 5D Titanium 1.0 EcoBoost 74 kW / 100 k 6st. manuální přední
Barva: CERVENA RACE - CERVENA RACE
Potah: ebo FL/CU - Ebony Látka Flagstone / vinyl Cuir

Základní výbava:

Audio systémy, konektivita a n

- Sada Audio 55
- rádio a systém SYNC 2.5 s barevným 8" dotykovým displejem
- Bluetooth® handsfree, příjem DAB / DAB+
- funkce Applink, Android Auto a Apple CarPlay
- automatické nouzové volání Emergency Assist
- 6 reproduktorů, ovládání audia na volantu
- 2 USB vstupy

Bezpečnost

- Varovný signál nezapnutého bezpečnostního pásu 1. a 2. řady sedadel
- Aktivace varovných světel při nouzovém brzdění
- Elektronický stabilizační systém ESC
- + asistent pro rozjezd ve svahu HSA
- + protipokluzový asistent TA
- + bezpečnostní brzdový asistent EBA
- + protiblokovací brzdový systém ABS
- Varování před neúmyslným opuštěním jízdního pruhu (LDW)
- + systém pro automatické navrácení do jízdního pruhu (LKA)
- Stropní airbagy 1. a 2. řady sedadel
- Čelní airbagy řidiče a spolujezdce
- Boční airbagy řidiče a spolujezdce
- Možnost deaktivace airbagu spolujezdce
- ISOFIX úchyty pro upevnění dětských sedaček na vnějších zadních sedadlech

Exteriér

- Chromované lišty u spodní linie bočních oken
- Zadní spojler malý, v barvě karoserie
- Vnější zpětná zrcátka - elektricky ovládaná s integrovanými blikáči, vyhřívána, v barvě karoserie
- Chromovaná linie kolem horní mřížky chladiče s vodorovnými chromovanými lištami
- Nemetalický lak karoserie - speciální - červená Race

Funkční výbava

- Automatická klimatizace
- Funkce ECO Coach - vyhodnocování stylu jízdy za účelem úspory paliva pro manuální převodovku
- Sada Viditelnost
- automatické stěrače s dešťovým senzorem
- vnitřní zpětné zrcátko s automatickým zatmíváním
- Zadní parkovací senzory
- Přední mlhová světla s přísviscím do zatáček
- Přední potkávací LED projektorové světlomety s LED světly denního svícení, halogenové dálkové světlomety
- Automatická aktivace světlometů při snížené viditelnosti
- Ford Easy Fuel - bezzátkové doplňování paliva s detekcí správné palivové pistole
- Palubní počítač - základní
- 4,2" monochromatický informační displej

Tento dokument byl vytvořen elektronickým informačním systémem Klient, souborůmem AutoSalon verze 3.77.1 dny 07/04/2021 13:00

Vystavil : Robert Binder

Telefon : 387 220 490

Email : binder@mncauto.cz



MNC auto a.s.

DIČ : CZ08769486

IČ : 08769486

Pod Stromovkou 211
370 01 Litvínovice

Zápis v obchodním rejstříku: B 2429 vedená u Krajského soudu v Českých Budějovicích

NABÍDKA NOVÉHO VOZU Ford

Datum vystavení : 07.04.2021

Odběratel : **Terezie Hejdvá**
Terezie Hejdvá

Elektrický posilovač řízení (EPAS) s variabilním účinkem
Funkce My Key - možnost nastavení vybraných omezení pro jeden z klíčů dálkového ovládání
Přepínatelné jízdní režimy pomocí tlačítka
- Normal, Sport, Eco; pro Active navic Kluzký povrch a Nezpevněná cesta
Systém Stop-Start
Přední a zadní okna - elektricky ovládaná s funkcí stažení / vytažení jedním stisknutím, globální otevírání / zavírání oken
dálkovým ovladačem
Tempomat a nastavitelný omezovač rychlosti
Centrální zamykání s dálkovým ovládáním + dva sklopné klíče

Interiér

Podlahové rohože přední - prémiové
Zadní sedadla - sklopná, opěradla dělená v poměru 60:40
Výškově nastavitelné opěrky hlavy na všech třech zadních sedadlech
Prémiová stropní konzola s držákem na brýle
Přední sedadla sportovně tvarovaná
Sedadlo řidiče manuálně nastavitelné ve 4 směrech + posuvné sedadlo spolujezdce
Volant - vinyl Sensico, nastavitelný ve čtyřech směrech
Prémiová středová konzola
- loketní opěrka s velkou úložnou přihrádkou
- dva držáky nápojů
- elektrická zásuvka (12 V)

Kola

15" x 6.0 kola z lehkých slitin s 8 paprsky, pneu 195/60 R15
Systém monitorování tlaku v pneumatikách (TPMS)
Sada na opravu pneumatik

Záruky a servisní smlouvy

Prodloužená záruka FORD PROTECT
- 5 let / 100 000 km

Cena před slevou:	347 024.79	419 900.00 Kč
Akční sleva: 13.10%		-45 454.55 -55 000.00
Cena po slevě:	bez DPH: 301 570.24	s DPH: 364 900.00 Kč

Ceny, dostupnost a specifikace vozidla se mohou měnit bez předchozího upozornění.
Tato nabídka trvá a je platná do: konce měsíce
Dostupnost bude potvrzena v den objednávky.

Tento dokument byl vytvořen elektronickým informačním systémem Klient, s údržbou a správou vozů MNC Auto s.r.o. verze 3.77.1 z 07.04.2021 13:00

Vystavil : Robert Binder

Telefon : 387 220 490

Email : binder@mncauto.cz

Příloha 6: Nabídka operativního leasingu Ford



131000000001

Kalkulace č. 21N13016103

(13) Operativní leasing CZK			
Klient		Adresa	
Firma	ALD Automotive s.r.o. - PARTNERSHIP	U Stavoservisu 527/1	Vytvořil
K rukám		Praha 10 - Malešice	Lucie HEINZOVA
Tei.		10800	Mobil
			+420 602 604 815
			Zákaznická linka
			+ 420 955 525 000
			E-mail
			Lucie.HEINZOVA@aldautomotive.com
Vozidlo: Ford FIESTA VII '21 5 dv. hatchback 1.0 Ecoboost 74kW Titanium - Počet: 1 ks			
Nové vozidlo		Cena	bez DPH s DPH
Hmotnost / Emise CO2	1 690 kg / 0 g/km	Základní	347 025,00 Kč 419 900,25 Kč
Motor kubatura (ccm)/výkon (kW)	998 ccm/74 kW	Nadst. výbava	0,00 Kč 0,00 Kč
Druh vozidla	osobní	Sleva (13,10%)	45 454,38 Kč 54 999,79 Kč
Převodovka	Manuální	Dodatečná výbava	0,00 Kč 0,00 Kč
Dodatečná výbava		Dodatečná montáž	0,00 Kč 0,00 Kč
		Celkem	301 570,62 Kč 364 900,45 Kč
PODMÍNKY SMLOUVY			
Akontace (%)	0,00 %	Kauce	0,00 Kč
		Doba leasingu	60 měsíců
		Celkový nájezd v km	50 000km
		Sazba za více km bez DPH/volná hranice:	0,90 Kč / 1,00%
		Vratka za méně km bez DPH/volná hranice:	0,30 Kč / 1,00%
POJIŠTĚNÍ		FINANCOVÁNÍ A SLUŽBY	
Druh pojištění	Pojišťovna	Splátka	Název služby
Zákonné pojištění	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group KOP GAP 7070	Zahrnuto v ceně	Finanční splátka
Havarijní pojištění	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group KOP GAP Ford AKCE (prsthp)-OL+FSL (R) Spolušast: Zabezpečení vozidla: GAP	Zahrnuto v ceně	Ano/Ne
			Parametry
			Splátka
			Finanční servis
			Ne
			Pneuservis
			Ne
			Silniční daň
			Ano
			Náhradní vozidlo
			Ne
			Pick-up dodatečné služby
			Ne
			Car monitor
			Ne
			Tankovací karta
			Ne
			Asistenční služba
			Ne
			Poplatek za rádio
			Ano
			Poplatek za vedení
			Ne
			myALD
			Ano
			Ekologická plaketa
			Ne
			Financování a služby celkem
			Zahrnuto v ceně
SHRNUTÍ			
Měsíční splátka bez DPH		4 183,93 Kč	
DPH 21,00%		878,63 Kč	
Měsíční splátka vč. DPH		5 062,56 Kč	
POZNÁMKA			

Datum schválení:

Za klienta schválil:

Jméno řidiče:

Podpis:

Podpis řidiče:

Datum kalkulace: 08.04.2021

Jedná se o nezávaznou předběžnou kalkulaci. ALD Automotive s.r.o. si vyhrazuje právo neuzavřít s klientem smlouvu za výše uvedených podmínek a výslovně upozorňuje klienta, že neodpovídá za škodu, která by mohla klientovi neuzavřením smlouvy vzniknout.

Všechny ceny v této kalkulaci jsou uvedeny v CZK.

ALD Automotive s.r.o.
U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, IČO: 61063916
společnost zapsána v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 43360
Informace o pojištění naleznete na <https://pp.myald.cz>
Informace o zpracování osobních údajů naleznete na <https://gdpr.myald.cz>

Kontakt:
Tel: +420 955 555 000 / e-mail: infoc@aldautomotive.com
www.aldautomotive.cz