



**HIFE**

Hrvatski institut za financijsku edukaciju

# Dopušteno prekoračenje

Ovaj je dokument izrađen uz financijsku podršku Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta. Sadržaj ovoga dokumenta u isključivoj je odgovornosti Hrvatskog instituta za financijsku edukaciju i ni pod kojim se uvjetima ne može smatrati odrazom stajališta Ministarstva gospodarstva poduzetništva i obrta.

**HIFE**  
Hrvatski institut za financijsku edukaciju

Najčešće prva dva računa koja otvaramo su tekući račun i žiro račun. Prije otvaranja računa treba dobro razmisliti za koje potrebe otvaramo račun, zatim zatražiti ponude više kreditnih institucija kako bi saznali tko ima ponudu koja najbolje odgovara vašim potrebama i koja je za vas najpovoljnija.

Korištenjem kombinacije proizvoda i usluga, tzv. paketa proizvoda/usluga, kreditne institucije svojim klijentima nude određene popuste i pogodnosti. Najčešće su takvi popusti veći za klijente banke koji imaju otvoren račun u banci. Pogodnosti se najčešće odnose na:

- Popuste u naknadama kod korištenja više proizvoda banke
- Umanjenje redovne kamatne stope na kredite
- Popuste na dodatne usluge koje mogu biti i nebankarske (npr. usluga pomoć na cesti, medicinske usluge, popusti u trgovinama i sl.)

## Odgovor na pitanje da li se isplati ugovoriti paket usluga koje nudi banka?

Ovisi isključivo o individualnoj procjeni potreba svakog potrošača.

### U 3 koraka i 6 pitanja dolazite do odgovora:

1. Korak je analiza paketa usluga
2. Korak analiza osobnih potreba
3. Odluka

## 1. Kako analizirate paket?

- Što se nudi i po kojoj cijeni
  - Kako se mogu koristiti navedene usluge (npr. koga zovete, u kojem roku, kada)
  - Je li usluga raspoloživa na području vaših aktivnosti (npr. mjesta u kojem živite).
  - Postoje li ograničenja u korištenju usluga (npr. usluga pomoći u kući do max. 500 kuna)
- Ponude napišite na papir da ih lakše usporedite!

## Što uspoređujete?

Paket	Usluge
	Cijenu
	Raspoloživost
	Ograničenja

## 2. Kako analizirate osobne potrebe?

- Da li mi trebaju i koliko često koristim usluge iz paketa koji se nudi?
  - Trebaju li mi i koliko često usluge iz paketa?
- |         |             |
|---------|-------------|
| Potrebe | Potrebe     |
|         | Isplativost |

## 3. Trenutak odluke je pred vama! Bacamo računicu na papir...

Idemo na konkretne primjere:

- **Primjer 1 i 2**



**Primjer 1:** Aktivni ste korisnik tekućeg računa, kreditne kartice i Internet bankarstva - ugovaranjem paketa usluga plaćate 190 kuna manje naknada.

**Primjer 2:** Aktivni ste korisnik tekućeg računa i Internet bankarstva, ali vam ne treba kreditna kartica - ne isplati se ugovaranje cijelog paketa, jer po redovnim naknadama ugovaranjem usluga koje koristite (tekući račun i Internet bankarstvo) plaćate 10 kuna naknada manje.

PAKET	BEZ POPUSTA	S POPUSTOM	ODLUKA	
			<b>Primjer 1</b>	<b>Primjer 2</b>
Tekući račun	100	80		
Kreditna kartica	200	70		
Internet bankarstvo	120	80		
<b>Ukupno</b>	<b>420</b>	<b>230</b>	<b>190</b>	<b>-10</b>

**Primjer 3:** Analizom kućnog budžeta i godišnjih troškova intervencija vodoinstalatera utvrdite da su vaši godišnji troškovi za hitne intervencije oko 200 kuna, ako se nudi paket s ovom uslugom za 70 kn godišnje paket bi vam se mogao isplatiti jer donosi 130 kn ušteda.

PAKET	CIJENA	ODLUKA
Paket (uključena usluga vodoinstalatera od 70kn do 300 kn)	70 kn godišnje	130
Vodoinstalater	200 kn godišnje	

**Primjer 4:** U slučaju korištenja dugoročnog kredita u iznosu 70 tis. EUR na 10 godina uz redovnu kamatnu stopu na stambene kredite, u ovom primjeru 3,62%, otplatit će se kamata u iznosu 13.537,15 EUR. U slučaju korištenja dugoročnog kredita u iznosu 70 tis. EUR na 10 godina uz smanjenu kamatnu stopu za korisnike paketa na stambene kredite, (max popust 0,5 pp), što znači da bi kamata uz max popust iznosila 3,12%, za 10 godina otplatit će se kamata u iznosu 11.577,15 EUR.

Primjer 4 - niža kamatna stopa	U EUR					
	IZNOS	ROČNOST	EKS	KAMATA	NAKNADA	RAZLIKA
Dugoročni kredit	70.000 EUR	10 godina	3,62	13.537		376
Dugoročni kredit s popustom (-0,5 p.p.)	70.000 EUR	10 godina	3,12	11.577		
Cijena paketa	99 kn	10 godina			1.584	

Razlika između redovne kamate i kamate za klijente ovog paketa iznosi 1.960 EUR (oko 14.896 kn). Mjesečna cijena paketa iznosi 99 kn, što znači za vrijeme otplate kredita (120 mjeseci) platit ćemo naknadu u iznosu 11.880 kn. U ovom slučaju uz paket platili bi kamatu manje za 3.016 kn (ca. EUR 376). Pretpostavka za primjer: nepromijenjene naknade kroz razdoblje od 10 godina.

I za kraj... Prije izračuna isplativosti paketa, uvijek detaljno proučite uvjete korištenja usluga iz paketa koji ugovarate!!! Evo i neke od mjera opreza kod korištenja paketa:

### RIZICI I KAKO IH UBLAŽITI!



1. *Provjerite koju usluge su uključene i do kojeg iznosa.*
2. *Postoje li ograničenja u korištenju usluge (maksimalan iznos usluge, rokovi podnošenja zahtjeva za nadoknadu troškova, što nije uključeno u uslugu i sl.)?*
3. *Koje usluge se međusobno isključuju?*
4. *Ako se nudi usluga u inozemstvu, u kojim zemljama se nudi usluga?*
5. *Tko plaća eventualnu razliku u cijeni usluge i po kojoj tarifi?*
6. *Što utječe na promjenu cijene usluga iz paketa?*