

Správa o činnosti pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.1.1 Zvýšiť inkluzívnosť a rovnaký prístup ku kvalitnému vzdelávaniu a zlepšiť výsledky a kompetencie detí a žiakov
3. Prijímateľ	Stredná odborná škola, 018 52 Pruské 294
4. Názov projektu	Industry 4.0 – prepojenie teórie s praxou
5. Kód projektu ITMS2014+	312010AIN7
6. Názov pedagogického klubu	Finančná a matematická gramotnosť v bežnom živote - prierezové témy
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	25.04.2022
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	SOŠ Pruské, A 122 učebňa P2
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Ing. Ľubica Krpelanová
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	http://www.sospruske.sk/prepojenie-teorie-s-praxou/pedagogicky-klub-financna-a-matematicka-gramotnost-v-beznom-zivote.html?page_id=10543

11. Manažérske zhrnutie:

Kľúčové slová:

finančný trh, ochrana spotrebiteľa, pôžička, spotrebný úver, úroková sadzba, poplatky, ročná percentuálna miera nákladov, banky, nebanková spoločnosť

Krátka anotácia:

Členovia klubu na tomto stretnutí diskutovali o dostupných zdrojoch informácií o jednotlivých druhoch spotrebiteľských úverov a podmienok pre ich schválenie. Členovia zdieľali svoje znalosti a skúsenosti s využitím rôznych digitálnych nástrojov pri tvorbe zadání a modelových situácií pri posudzovaní výhodnosti jednotlivých úverov. Diskutovali o možnostiach zapracovania úloh Best Practice do jednotlivých tematických celkov predmetov v ŠKVP.

12. Hlavné body, témy stretnutia, zhrnutie priebehu stretnutia:

Hlavné body:

1. Úvodná diskusia k téme – druhy spotrebiteľských úverov
2. Práca s odbornou literatúrou – www.odborné stránky, prezentácie
3. Výpočty v oblasti spotrebiteľských úverov, tvorba Best Practice
4. Zhrnutie a záver

Téma stretnutia:

Výpočty v oblasti spotrebiteľských úverov, tvorba Best Practice

Väčšinu ľudí pri požičiavani peňazí zaujíma výška pôžičky a úroková sadzba. Avšak o tom, koľko skutočne zaplatia, vypovedá údaj o RPMN. Táto hodnota je takmer vždy vyššia ako úroková sadzba. RPMN (ročná percentuálna miera nákladov) je v podstate súhrnom všetkých poplatkov a úrokov, ktoré si banka či iná nebanková spoločnosť alebo inštitúcia účtuje za to, že vám poskytne pôžičku či úver. Predstavuje teda celkové náklady na úver. RPMN sa podobne ako aj úrok uvádza v percentách. Vo všeobecnosti platí, že čím je hodnota RPMN nižšia, tým je úver či pôžička lacnejšia, a teda pre vás výhodnejšia.

Úroková sadzba predstavuje odmenu pre banku za poskytnutie pôžičky, ale nevyjadruje celkové náklady spojené s požíčaním peňazí. Keďže sa RPMN a úroková sadzba uvádzajú v percentách, klienti sa mylne domnievajú, že ide o podobné údaje. Opak je však pravdou. Skutočnú záťaž pre našu peňaženku vyjadruje RPMN, ktorá zohľadňuje nielen úrokovú sadzbu, ale aj dodatočné poplatky spojené s poskytnutím úveru. Paradoxne, pri rovnakej výške pôžičky a dobe splácania vám jedna banka môže ponúknuť výhodnejšiu sadzbu, ale v konečnom dôsledku zaplatíte viac ako pri horšej sadzbe od inej banky. Dôvodom sú dodatočné poplatky. Ak by ste si porovnali RPMN oboch ponúk, ihneď odhalíte, že nižšia úroková sadzba je výhodná len zdanlivo.

Ak je RPMN vždy vyššia ako úroková sadzba, vyvstáva otázka, čo ju navyšuje. Sú to práve spomínané poplatky, ktoré ročná percentuálna miera nákladov zahŕňa. Môžeme ich rozdeliť do 2 kategórií:

- **Jednorazové poplatky** – platia sa len raz, zvyčajne hneď na začiatku pri uzatvorení úverovej zmluvy. Patrí sem napríklad poplatok za poskytnutie úveru, poplatok za posúdenie žiadosti či pôžičky, ale aj znalecký posudok.
- **Opakujúce sa poplatky** – platíte ich každý mesiac v rámci pravidelnej splátky pôžičky. Sem zaraďujeme poplatky spojené s vedením úverového účtu v danej banke alebo poplatky za poistenie schopnosti splácať úver.

Podľa Zákona o spotrebiteľských úveroch sa **do výpočtu RPMN zaraďujú všetky poplatky spojené s úverom okrem:** sankcií v prípade nesplácania (úroky z omeškania), poplatkov za navýšenie úveru, nedočerpanie poskytnutého úveru, expresné spracovanie úveru, prevod finančných prostriedkov pri splácaní a poplatkov za nepovinné poistenia.

Prečo pri úveroch porovnávať RPMN:

V prvom rade vám RPMN jednoznačne odpovie na otázku, **ktorá ponuka je výhodnejšia**. Ak uvažujete nad viacerými bankami a každá vám ponúka rovnakú výšku úveru aj dobu jeho splatnosti, vtedy je čas všimnúť si RPMN. Hodnota RPMN musí byť podľa zákona uvedená v zmluve.

Keď sa tam nenachádza, pôžička je považovaná za bezúročnú.

Porovnanie RPMN je výhodnejšie aj z praktického hľadiska. Percentuálna **miera nákladov je vždy uvedená ako ročná**. Pri úrokovej sadzbe majú banky istú voľnosť a môžu uvádzať sadzbu za rok, polrok, štvrt'rok či dokonca deň. Rôzne prepočty komplikujú laikovi porovnávanie produktov.

Vývoj priemernej RPMN:

Za posledných 10 rokov RPMN značne klesla, najmä pri hypotekárnych úveroch. V prípade spotrebiteľských úverov sa na konci roka 2021 pohybovala **pri krátko a strednodobých úveroch na úrovni 22 %**. V prípade kreditných kariet činila 26 %.

Prehľad priemerných RPMN pri spotrebiteľských úveroch uvádza štvrt'ročne Ministerstvo financií SR. V prípade nebankových pôžičiek RPMN v minulosti dosiahla takmer až 70 %, čo hraničí

s úžerou. Dnes je strop úrokov limitovaný na 2 násobok priemeru predošlého roku.

Vzorec výpočtu RPMN pre úver:

Vzorec na výpočet RPMN nájdete v [Zákone o spotrebiteľských úveroch](#). Pre bežného laika je pomerne zložitý. Vo všeobecnosti ide o rovnicu medzi celkovou súčasnou hodnotou čerpaných prostriedkov a celkovou súčasnou hodnotu splátok a platieb.

Na informatívne účely môžete využiť [interaktívnu kalkulačku na výpočet RPMN](#) na Portáli finančnej osvedy a ochrany finančného spotrebiteľa pod záštitou Ministerstva financií SR.

Ukážka Best Practice

Vplyv výšky RPMN na konečnú zaplatenú sumu najlepšie pochopíte na ukážkovom príklade, pri ktorom sme využili dostupnú on-line kalkulačku nemenovanej finančnej inštitúcie

Príklad výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov (RPMN) v XY BANK pri Parádnej pôžičke:

- výška pôžičky 5 000 EUR,
- mesačná splátka: 89,77 EUR,
- poplatok za poskytnutie: 0 EUR,
- počet splátok/doba splatnosti v mesiacoch: 96,
- štandardná úroková sadzba: 14,81 % p. a.,
- RPMN: 16,09 %.

Celková suma, ktorú zaplatíte za 8 rokov je 8 423,00 EUR. S Parádnou pôžičkou od XY BANK si môžete úrokovú sadzbu a RPMN znížiť. Stačí, ak splátky posielate riadne a načas. V tom prípade vám každý rok vrátíme 179 EUR a dohromady za celé obdobie získate späť 1 432 €.

Úrokovú sadzbu znížite na 9,48 % a RPMN na 9,99 %. Celkovo zaplatíte: 6 991,00 EUR. Sadzba a RPMN sú takmer rovnaké, čo znamená, že neplatíte žiadne zbytočné poplatky. Viaceré banky serióznym prístupom klientov radi odmenia.

Viac info:

<https://openiazoch.zoznam.sk/hotovostne-pozicky/kalkulacka>

<https://www.nbs.sk/sk/informacie-pre-media/tlacove-spravy/spravy-vseobecne/detail-tlacovej-spravy/rpmn-kalkulacka>

<https://www.pozicky123.sk/rpmn-kalkulacka-a-vzorec/>

13. Závery a odporúčania:

Cieľom tohto stretnutia bolo oboznámenie sa so základnou terminológiou v oblasti poskytovania úverov, postupom a metódach pri výpočte úrovekovej sadzby a RPMN, oboznámiť sa s dostupnými zdrojmi informácií na posúdenie výhodnosti jednotlivých úverových produktov, nadobudnúť zručnosti pri využívaní dostupných on-line úverových kalkulačiek a aplikácií jednotlivých finančných inštitúcií. Pri tvorbe Best Practice budú zapracované praktické príklady a modelové situácie na prehĺbenie znalostí a získanie zručností pri využívaní rôznych digitálnych nástrojov a aplikácií pre overenie a posúdenie výhodnosti úverových produktov.

12. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Ľubica Krpelanová
13. Dátum	25.04.2022
14. Podpis	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">Ochrana osobných údajov</div>
15. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Jozef Hudec
16. Dátum	26.04.2022
17. Podpis	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">Ochrana osobných údajov</div>