

## KREDYT

Kredyt jest to umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy bankiem a kredytobiorcą, czyli osobą biorącą kredyt.

Bank zobowiązuje się udostępnić określoną kwotę na określony cel oraz czas, a kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kredyt zgodnie z jego przeznaczeniem oraz zwrócić pobraną kwotę wraz z należnym bankowi wynagrodzeniem w postaci prowizji i odsetek.

### Kredyt walutowy



to inaczej kredyt udzielany w innej walucie niż polski złoty. Osoba decydująca się na kredyt walutowy liczy na niższe oprocentowanie niż to, które może dostać w swoim kraju. Z drugiej strony wiąże się to z ryzykiem kursowym, które może spowodować, że kwota do zapłaty wzrośnie. Istnieją dwa rodzaje kredytów walutowych – denominowany i indeksowany.

### Kredyt walutowy denominowany



wysokość kwoty do spłaty zależy od kursu kupna waluty zagranicznej w dniu zawarcia umowy kredytowej. Umowa opiewa na konkretną ilość pieniędzy w walucie obcej i jest przeliczana na walutę krajową dopiero w momencie wypłaty. Wadą tego typu rozwiązania jest niepewność dotycząca kwoty ostatecznie przez nas trzymanej, ponieważ gdy po podpisaniu umowy spadnie wartość waluty krajowej otrzymamy mniej pieniędzy niż chcieliśmy.

### Kredyt walutowy indeksowany



bank zobowiązuje się do wypłaty osobie biorącej kredyt konkretnej sumy w jego walucie krajowej, która w momencie wypłaty przeliczana jest na walutę obcą. Kredytobiorca zobowiązany jest wtedy spłacić swój kredyt w walucie obcej i jest narażony na wzrost kursu waluty obcej, co wiąże się ze spłatą większej kwoty. Zaciągnięcie tego typu kredytu jest, więc opłacalne przy założeniu, że cena obcej waluty będzie spadać.

Osoba biorąca kredyt w walucie obcej musi się liczyć z kosztami związanymi z wahaniami kursu waluty, w której udzielony został kredyt.

Ustawa hipoteczna, która weszła w życie 22 lipca 2017 roku jasno określa, na jakich zasadach może zostać udzielony kredyt w obcej walucie.



**Bierz kredyt w walucie, w której zarabiasz.**

Zadanie „Ochrona praw konsumentów - osób z niepełnosprawnością słuchu” jest realizowane przez Polski Związek Głuchych w terminie 01.09 - 31.12. 2018 r.

Zadanie jest realizowane dzięki finansowaniu ze środków Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.



***Jeżeli nie rozumiesz mechanizmu działania danego produktu, to w niego nie inwestuj. Pamiętaj, wyższe oprocentowanie wiąże się z wyższym ryzykiem.***

***Nie rozumiesz? Nie inwestuj!***



# BEZPIECZEŃSTWO TWOICH FINANSÓW



**U·K·K**  
Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów



## LOKATA



Lokata bankowa to jeden z najpopularniejszych i najbezpieczniejszych sposobów przechowywania pieniędzy w banku.

Polega to na tym, że przynosi się do banku własne pieniądze (oszczędności). Bank je od nas przyjmuje. Bank będzie przez określony czas, tzw. okres trwania lokaty np. 2 lata, je składować, czyli będą one zdeponowane w banku.

Bezpieczeństwo lokaty bankowej jest ograniczone do kwoty gwarancji BFG równowartości 100 tys. euro). Powyżej tej kwoty w wypadku niewypłacalności banku, można stracić swoje pieniądze.

**Po co zakładać lokatę, czyli oddawać bankowi swoje własne pieniądze?**



Zakładając lokatę, bank umówi się z nami, że pieniądze, które mu przekażemy, zwróci nam po określonym czasie, ale w wyższej wysokości. Czyli odda nam to, co przekazaliśmy powiększone o tzw. odsetki.



**Przykład:** Założyliśmy w banku lokatę w wysokości 2 tys. zł na okres 2 lat. Roczne oprocentowanie takiej lokaty to 2%. Czyli po 2 latach bank odda 2.080,00 zł (2.000,00 zł x 2% x 2 lata) czyli o 80,00 zł więcej niż to co, zdeponowaliśmy, minus podatek.

Musimy jednak pamiętać, że przez czas trwania lokaty nie możemy wypłacić z banku pieniędzy. Jeśli chcemy je wcześniej wypłacić, wtedy zrywamy lokatę i najczęściej nie dostajemy odsetek. Wysokość oprocentowania lokaty jest uzależniona od wysokości zdeponowanej kwoty i okresu, na który zakładamy lokatę. Wyższe oprocentowanie dostaniemy przy zakładaniu lokat o dłuższych terminach oraz dla wyższych kwot. Należy pamiętać, że oprocentowanie podawane jest w skali roku.



**Sprawdź dokładnie umowę lokaty.**

## POLISOLOKATA



Polisolokata to nie to samo, co lokata.

Polisolokata składa się z dwóch części:  
- ubezpieczenie  
- element oszczędnościowo-inwestycyjny.

Część naszych pieniędzy wpłacanych na polisolokatę jest składką ubezpieczeniową.

Jednak w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, wypłacane kwoty są zazwyczaj symboliczne w stosunku do kwoty zakupu polisolokaty.

Pozostała część naszych pieniędzy wpłaconych na polisolokatę jest umieszczona na lokacie albo jest inwestowana np. w akcje, aby otrzymać w przyszłości zysk.

W przeciwieństwie do tradycyjnych lokat bankowych, polisolokata nie musi dawać gwarancji zysku – jak to w inwestycjach bywa, może przynieść zysk, ale również stratę. Należy sprawdzić zakres oferowanego ubezpieczenia, jak i w co inwestowane są nasze pieniądze przeznaczone na inwestycję.

Często do polisolokaty doliczana jest opłata za jej zarządzanie. Opłata ta jest naliczana niezależnie od wyniku inwestycji, również w przypadku niepowodzenia – pogłębiając tym samym naszą stratę.

Polisolokata jest najczęściej zawierana na kilka do nawet kilkunastu lat. Przy polisolokacie obowiązuje opłata likwidacyjna, czyli opłata za zerwanie jej przed ustalonym terminem.



***W przypadku produktu, który łączy w sobie „funkcję ubezpieczenia i oszczędzania” lub „ubezpieczenia i inwestowania” należy zawsze dokładnie upewnić się, jaki % naszej składki idzie na ubezpieczenie, a jaki na instrumenty inwestycyjne.***

## OBLIGACJE



**Obligacje to jeden z rodzajów papierów wartościowych.**

Obligacja jest obligacją nierówną - nie wszyscy zdają sobie sprawę z ryzyka związanego z zakupem obligacji.



**Obligacje Skarbu Państwa**

właścicielem tych obligacji jest państwo, czyli Polska, dlatego uważane są za bezpieczny produkt finansowy. Strata jest możliwa wtedy, gdyby państwo zbankrutowało, co jest prawie niemożliwe. Obligacje skarbowe często oferują niskie oprocentowanie.



**Obligacje korporacyjne**

właścicielem tych obligacji jest firma, która je wprowadza na rynek, a robi to w celu pozyskania kapitału do prowadzenia swojej działalności. Zyski z obligacji korporacyjnych zależą od tego czy firma, której obligację kupiliśmy, jest wypłacalna. Trzeba jednak pamiętać, że dobrze działająca firma może zbankrutować, dlatego też inwestycja w obligacje korporacyjne jest niepewna i niesie ryzyko.

Inwestowanie w akcje czy obligacje przedsiębiorstwa jest zawsze ryzykowne. W wypadku niewypłacalności firmy można stracić wszystkie środki, a pogorszenie sytuacji firmy może nastąpić nagle i niespodziewanie.



***Inwestuj odpowiedzialnie.***