

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

THE KEY TO MOBILITY

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ, RYZYKU ZMIANY CENY PRZEDMIOTU ZABEZPIECZENIA ORAZ RYZYKU WALUTOWYM

Przeczytaj i dowiedz się o:

- **ryzyku stopy procentowej**, które występuje, gdy kredyt jest oprocentowany według **zmiennej stopy procentowej**
- **ryzyku zmiany ceny przedmiotu zabezpieczenia**, które występuje, gdy bank przejmuje zabezpieczenie kredytu
- wpływie **spreadu walutowego** na wysokość raty kredytu przy kredytach w walucie innej niż waluta, w której zarabiasz.

Informacja ta ma charakter poglądowy. Uwzględnia rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego, ale nie może być jedyną podstawą do podjęcia decyzji o wyborze oferty kredytowej.

Świadomie i obiektywnie oceń swoje możliwości finansowe. Podpisując umowę kredytu, akceptujesz prawa, ale też obowiązki, które z niej wynikają.

Sprawdź, jak w ostatnich latach zmieniały się stopy procentowe. Zastanów się, czy Twoje dochody pozwolą na regularną spłatę kredytu, także wtedy, gdy rata nieoczekiwanie wzrośnie.

CO TO JEST STOPA PROCENTOWA?

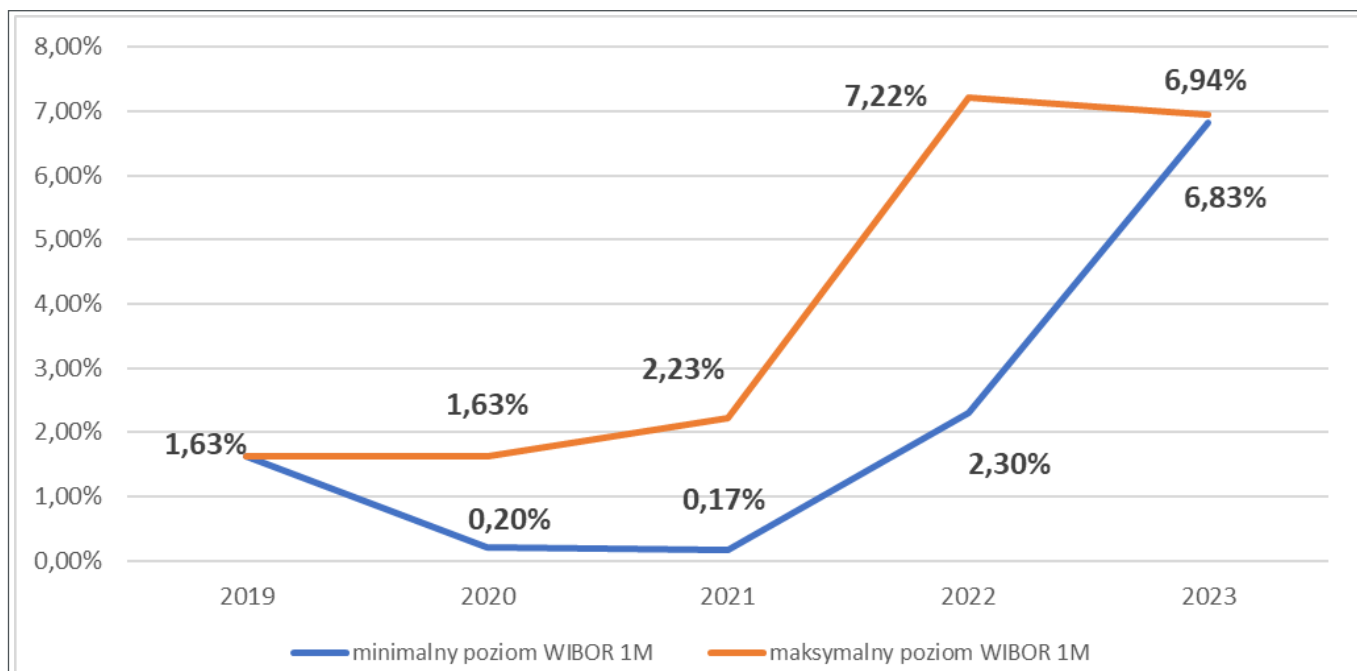
Stopa procentowa to procent od pożyczonej sumy mierzony w ujęciu rocznym.

Jeśli Twój kredyt jest oparty o stałą stopę procentową oznacza to, że nie zmienia się ona w trakcie całego okresu kredytowania, czyli oprocentowanie kredytu jest niezmiennie.

Jeśli Twój kredyt jest oparty o zmienną stopę procentową oznacza to, że oprocentowanie kredytu może się zmieniać nawet wielokrotnie w okresie kredytowania.

Oprocentowanie kredytów w naszej ofercie ze zmienną stopą procentową, uzależnione jest od **stopy bazowej banku**, która powiązana jest z oprocentowaniem pożyczek na polskim rynku międzybankowym - wskaźnik **WIBOR**.

WYKRES PREZENTUJE WAHANIA STAWKI WIBOR 1M W LATACH 2019 – 2023.



Źródło: dane własne na 20 kwietnia 2023 r.

NA CZYM POLEGA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ?

W wyniku zmiany stóp procentowych zmienia się wysokość odsetek, które naliczamy od kapitału wykorzystanego kredytu. Ryzyko stopy procentowej wynika z tego, że stopy procentowe mogą się zmieniać, co wpływa na oprocentowanie kredytu.

Zmiana stopy procentowej powoduje zmianę raty:

- **wzrost stopy procentowej** powoduje wzrost kwoty naliczanych odsetek, a przez to zwiększenie raty miesięcznej,
- **spadek stopy procentowej** powoduje spadek kwoty naliczanych odsetek, a przez to zmniejszenie raty miesięcznej.

Na wysokość stóp procentowych w Polsce wpływa: poziom inflacji, wielkość deficytu finansów publicznych, wielkość długu publicznego w relacji do PKB oraz perspektywy kształtowania się deficytu i długu publicznego w przyszłości.

Na kredyt oprocentowany według zmiennej stopy procentowej powinni decydować się klienci świadomi ryzyka, jakie jest z nim związane.

CO TO JEST ZABEZPIECZENIE KREDYTU?

Zabezpieczenie kredytu ma gwarantować bankowi, że odzyska pieniądze, które pożyczył (kapitał) i naliczone odsetki.

Dla kredytów samochodowych, których udzielamy, podstawowym zabezpieczeniem jest **przewłaszczenie pojazdu**, czyli przeniesienie własności pojazdu na bank. Odpowiedzialność klienta za dług wynikający z zaciągniętego kredytu nie ogranicza się jednak do samochodu. Klient odpowiada za to zobowiązanie całym swoim majątkiem. Oznacza to, że jeśli nie będzie spłacać kredytu, a sprzedaż samochodu nie wystarczy na pokrycie całego zadłużenia, to bank może dochodzić zaspokojenia z innych składników majątku klienta.

CO TO JEST RYZYKO ZMIANY CENY PRZEDMIOTU ZABEZPIECZENIA?

Jest to ryzyko związane z tym, że nie możemy przewidzieć trafnie wartości przedmiotu zabezpieczenia w momencie jego sprzedaży. Przedmiot zabezpieczenia w trakcie umowy obowiązywania kredytu może zostać uszkodzony, zniszczony albo zostać utracony. Wówczas wartość zabezpieczenia kredytu może obniżyć się lub być równa zero.

CO TO JEST RYZYKO WALUTOWE?

Jeśli otrzymujesz dochód w walucie innej, niż waluta kredytu, pamiętaj o **ryzyku walutowym**. **Zmiana kursu waluty wpływa na wielkość Twojego dochodu**, a tym samym zmienia się poziom obciążenia dochodu spłatą kredytu. Drastyczna zmiana kursu walut może spowodować, że zabraknie Ci pieniędzy na spłatę kredytu.

CO TO JEST RYZYKO ZWIĄZANE Z DŁUGIM OKRESEM SPŁATY ZOBOWIĄZANIA?

Ryzyko polega na tym, że z jednej strony długi czas spłaty kredytu powinien zachęcać do tworzenia nadwyżki dochodów nad wydatkami, a z drugiej spłacanie kredytu negatywnie wpływa na tworzenie oszczędności. Im wyższa rata, tym trudniej nam oszczędzać. A jest to istotne, aby w chwili pogorszenia sytuacji finansowej lub większych wydatków, móc obsłużyć zobowiązanie.

SYMULACJA MODELOWA SPŁATY KREDYTU

PRZYKŁAD I DOCHÓD W PLN

Przykład drastycznego zdarzenia rynkowego – wpływ wzrostu stawki WIBOR 1M na zmianę oprocentowania kredytu i wysokość miesięcznej raty.

Symulację przygotowaliśmy dla trzech kwot kredytu. Założenie: kredyt na 84 miesiące, równe raty, oprocentowanie 7,2% (bez dodatkowych opłat).

		Rata kredytu przy WIBOR 1M = 3%	Rata kredytu przy WIBOR 1M = 6%	Rata kredytu przy WIBOR 1M = 10%
Kwota kredytu 50.000 zł	Rata miesięczna	830 zł	910 zł	1 022 zł
Kwota kredytu 150.000 zł	Rata miesięczna	2 490 zł	2 729 zł	3 065 zł
Kwota kredytu 250.000 zł	Rata miesięczna	4 150 zł	4 548 zł	5 109 zł

Źródło: wyliczenia własne na 20 kwietnia 2023 r.

PRZYKŁAD II DOCHÓD W WALUCIE INNEJ NIŻ PLN

Przykład drastycznego zdarzenia rynkowego – wpływ zmiany kursu walut na wysokość dochodu klienta z kredytem w walucie innej niż waluta, w której uzyskuje dochód oraz wpływ zmian oprocentowania tego kredytu na wysokość miesięcznej raty kredytu.

Założenie: kwota kredytu – **150 000 PLN**, dochód klienta **2000 EUR**, spadek kursu walutowego według wartości wskazanych w nagłówkach kolumn A, B i C oraz wzrost stóp procentowych od stawki oprocentowania wynikający ze zmiany stawki WIBOR 1M.

Wynagrodzenie miesięczne w wysokości 2.000 EUR	Wynagrodzenie w zł 10 000,00 zł [kurs EUR/PLN 5.0]	Wynagrodzenie w zł 9 000,00 zł [kurs EUR/PLN 4.5]	Wynagrodzenie w zł 8 000,00 zł [kurs EUR/PLN 4.0]
	A	B	C
Procent obciążenia dochodu wysokością raty dla WIBOR 1M = 3%	25%	28%	31%
Procent obciążenia dochodu wysokością raty dla WIBOR 1M = 6%	27%	30%	34%
Procent obciążenia dochodu wysokością raty dla WIBOR 1M = 10%	31%	34%	38%

Źródło: wyliczenia własne na 20 kwietnia 2023 r.