

# Je výhodnější úvěr nebo leasing?

[Michal Ruml](#), [Finance.cz](#), 12.4.2008

*Mám zvolit leasing nebo úvěr? Který z nich je výhodnější? Tuto otázku řeší snad každý zájemce o nový vůz, který nedisponuje dostatečnou hotovostí. My se na ni v našem dnešním článku pokusíme nalézt odpověď.*

Hned na začátku je nutné si uvědomit, že na otázku položenou v názvu článku neexistuje jednoduchá a především jednoznačná odpověď, oba způsoby financování mají svá pro a proti a záleží tak většinou na konkrétním případě a konkrétní nabídce od finančních společností tyto finanční produkty nabízejících. Dnešní článek také není určen firmám či podnikatelům (OSVČ) a nebudeme v něm tedy zohledňovat daňové aspekty ani ostatní kritéria důležitá pro více pro firmy než pro fyzické osoby nepodnikatele.

Na počátku výběru nového vozu vždy stojíme před celou řadou více či méně zásadních rozhodnutí. Musíme zvolit konkrétní značku a typ vozu, jeho výbavu, barvu a podobně. Není toho zrovna málo. Jedním z nejdůležitějších rozhodnutí, které musíme udělat je vždy volba způsobu financování. Někteří mohou použít vlastní zdroje, většina si však musí půjčit.

## Způsoby financování nového vozu:

- Vlastní zdroje
- Finanční leasing
- Spotřebitelský úvěr
- Americká hypotéka

## Vlastní zdroje by měly tvořit základ

Na první pohled by se mohlo zdát, že z hlediska nákladů je nejlepší možností financovat nákup automobilu pomocí vlastní hotovosti. To je sice většinou pravda, ale ne vždy. **Za určitých okolností a parametrů zvoleného finančního produktu může být výhodnější si půjčit** (viz níže). Nespornou výhodou použití vlastních zdrojů je fakt, že na rozdíl od ostatních způsobů financování nezaplatíme víc než je ceníková cena vozu. Na druhou stranu nás často nedostatečná výše vlastních zdrojů a neochota se zadlužit vede ke kompromisním rozhodnutím, kdy postupně slevujeme ze svých požadavků. **Nicméně faktem je, že použití vlastních zdrojů při koupi automobilu by vždy mělo tvořit základ financování.** Ostatní finanční produkty by měly ve větší či menší míře tvořit jen doplněk. Obecně platí pravidlo, že čím vyšší je podíl vlastních zdrojů, tím nižší jsou náklady na pořízení.

## Leasing je nejčastější, ale ne vždy nejlevnější

Druhou nejčastěji volenou formou financování vozu, hned po hotovosti, je leasing. To má své důvody. Velkou výhodou leasingu je, že jeho vyřízení je poměrně snadnou záležitostí. Prodejci nových vozů i ojetin navíc aktivně s leasingovými společnostmi spolupracují a jejich produkty nabízejí. Nevýhodou leasingu je fakt, že jak v porovnání s hotovostí, tak i americkou hypotékou je poněkud dražší. Ještě více to platí u vozů ojetých (s nižší cenou), kde je často oproti leasingu výhodnější i spotřebitelský úvěr. Tuto nevýhodu lze však efektivně eliminovat využitím speciálních akcí na **leasing bez navýšení či dokonce s nižší cenou než u pořízení za hotové**. Nutno říci, že s podobnou nabídkou se lze, zvláště v posledních letech, setkat stále častěji.

Nevýhodou leasingu oproti úvěrovým formám financování je fakt, že majitelem vozu je po celou dobu leasingová společnost. Jistým handicapem je i to, že u leasingu musí stále zájemce o vůz složit jistou akontaci. I zde se lze ovšem stále častěji setkat s nabídkami leasingu s nulovou akontací. Další položkou, která leasing oproti úvěru svým způsobem znevýhodňuje je fakt, že **vůz pořízený na leasing musí být vždy havarijně pojištěn**. Díky tomu se leasingová splátka zvětší minimálně o tisíc korun měsíčně. Na druhou stranu, sjednat si havarijní pojištění je dobré i v případě, že si vůz pořizujete za hotové či na úvěr.

## Americká hypotéka je levnější, spotřebitelský úvěr využívanější

Financování automobilu pomocí úvěru má oproti leasingu řadu výhod nutno říci, je také stále populárnější. Na financování automobilu lze použít dva typy úvěrů americkou hypotéku a spotřebitelský úvěr. Z pohledu výše úrokových sazeb je výhodný zejména neúčelový hypoteční úvěr, neboli americká hypotéka ta totiž na rozdíl od hypotéky klasické nemá pro klienta žádná omezení, na co peníze z úvěru použije. Úrokové sazby amerických hypoték se pohybují kolem 7 % p.a. zatímco spotřebitelské úvěry začínají na deseti procentech. Úrok ovšem zdaleka není vše. Za americkou hypotéku je totiž vždy nutné ručit nemovitostí v osobním vlastnictví, na což ne každý přistoupí či ji má k dispozici. Rovněž **administrativa a složitost vyřízení je u americké hypotéky větší než u spotřebitelského úvěru**. Ten je naopak, jak jsme psali výše, znevýhodněn vyšší úrokovou sazbou. Spotřebitelský úvěr však také má své výhody například nabízí kratší dobu splácení ve srovnání s ostatními finančními produkty, neboť jeho minimální doba splácení činí 6 měsíců. Během této doby můžete úvěr jednorázově uhradit. Financování vozu pomocí spotřebitelského úvěru se dnes pomalu ale jistě stává standardní součástí nabídky všech leasingových společností.