



RANKING KREDYTÓW SAMOCHODOWYCH 2013

Nawet 10 lat - tyle czasu możemy spłacać kredyt na auto, ale pod warunkiem, że kupimy je w salonie. Banki są bardziej restrykcyjne, jeśli chcemy pożyczyć pieniądze na auto używane. W tym przypadku wiek samochodu i czas kredytowania nie mogą

najczęściej przekroczyć ośmiu lat. Na to, czy oferta będzie korzystna wpływa jednak więcej czynników. Money.pl wspólnie z MarketMoney.pl przeanalizował oferty dostępne w 11 bankach.

KREDYT NA AUTO NOWE

Przyjeliśmy, że auto nowe kupuje małżeństwo w wieku 40 lat mające na utrzymaniu jedno dziecko. Kredytobiorcy zarabiają 5,5 tys. netto miesięcznie i spłacają ratę w wysokości 600 zł. Samochód kosztuje w salonie 70 tys. złotych, jednak kredytobiorcy potrzebują tylko 50 tys. kredytu, który chcą zaciągnąć na okres sześciu lat.

Ranking kredytów na zakup auta z salonu wygrywa oferta dostępna w mBanku i Multibanku. Kredyt z niskim oprocentowaniem i prowizją w wysokości 1 procenta, można uzyskać na okres nawet 10 lat. Drugie miejsce zajmuje Getin Noble Bank. Mimo niskiego oprocentowania i braku prowizji za uruchomienie kredytu oferta zajmuje drugie miejsce ze względu na konieczność skorzystania z ubezpieczenia na życie. Trzeci jest BNP Paribas.



Konrad Pluciński - Ekspert MarketMoney.pl

„Typowy kredyt samochodowy najbardziej opłaca się w przypadku zakupu nowego auta, choć można go również przeznaczyć na zakup auta używanego i innych pojazdów, takich jak skutery, motory i quady, a w niektórych przypadkach również łodzi i jachty.”

OFERTA KREDYTÓW NA ZAKUP AUT NOWYCH

miejsce	bank	punkty	provizja	oprocentowanie	wysokość raty z uwzględnieniem kosztów	RRSO	ubezpieczenie (inne niż AC)	maksymalny okres kredytowania	minimalny udział środków własnych
1	mBank/Multibank	4,05	1,0%	6,96%	860 zł	7,57%	nie wymagane	120 miesięcy	0%
2	Getin Noble Bank	3,75	0,0%	6,99%	921 zł	10,22% ¹	ubezpieczenie na życie	120 miesięcy	0%
3	BNP Paribas	3,55	1,0%	7,89%	883 zł	8,57%	nie wymagane	96 miesięcy	0%
4	Santander Bank	3,20	2,0%	7,99%	894 zł ²	10,99%	ubezpieczenie na życie	96 miesięcy	0%
5	Idea Bank	2,95	2,5%	8,67%	915 zł	10,03%	nie wymagane	120 miesięcy	0%
6	CreditAgricole	2,65	1,5%	10,49%	953 zł	11,63%	opcjonalne	120 miesięcy	0%
7	Raiffeisen Polbank	2,60	2,0%	9,20%	924 zł	10,40%	nie wymagane	84 miesiące	0%
8*	Volkswagen Bank ⁶	2.4	5,0%	5,99%	961 zł	11,96%	ubezpieczenie na życie	84 miesiące	10%
9	Toyota Bank	2,15	2,0%	11,39%	981 zł	12,82%	nie wymagane	96 miesięcy	0% ³
10	Nordea Bank	1,85	5,0% ⁴	9,27%	908 zł ⁵	11,76%	nie wymagane	96 miesięcy	10%

Opracowanie: Money.pl na podstawie informacji z banków

*Aktualizacja, 21.02.2013.

Zmiana pozycji banku w rankingu wynika z otrzymanych wcześniej niepoprawnych danych. Poprzednie wartości: prowizja - 3%, oprocentowanie - 11,99%, RRSO - 15,03%, brak wymogu ubezpieczenia na życie i wkładu własnego. Bank uzyskując 1,3 punktu zajmował 10 pozycję.

1. obowiązkowe ubezpieczenie AC klient zawiera u dowolnego ubezpieczyciela, nie zostało uwzględnione w RRSO
2. rata nie uwzględnia prowizji i ubezpieczenia na życie, które w tym przypadku jest płatna gotówką
3. w zależności od wyniku oceny ryzyka kredytowego
4. opłata przygotowawcza (klient Złoty w programie Benefit może liczyć na obniżenie opłaty do poziomu 1,5% oraz niższe oprocentowanie)
5. rata nie uwzględnia prowizji przygotowawczej
6. oferta dostępna dla aut marki Volkswagen, Audi, Škoda i Seat

W przypadku aut nowych jedynie Nordea Bank wymaga od kupującego wpłaty środków własnych. Pozostałe banki mogą uruchomić kredyt nawet na 100% wartości pojazdu. To istotne, ponieważ trzeba jeszcze ponieść koszt związany z ustanowieniem zabezpieczeń, a przede wszystkim opłacić wymagane przez banki ubezpieczenia AC, które w przypadku nawet średniej klasy samochodów może wynieść nawet kilka tysięcy złotych.

Wpłata środków własnych obniża jednak poziom LTV (relacja kwoty kredytu w stosunku do wartości zabezpieczenia), dzięki czemu bank może zrezygnować z części zabezpieczeń i dodatkowo obniżyć oprocentowanie kredytu.



KREDYT NA AUTO UŻYWANE

Auto używane, na potrzeby rankingu, kupuje 28- latek bez zobowiązań i z dochodem na poziomie 2 600 netto miesięcznie. Auto kosztuje 25 tysięcy złotych, ale nabywca dysponuje 5 tys. złotych wkładu własnego. Auto ma 5 lat, a kredyt zostanie zaciągnięty na 36 miesięcy.

W przypadku kredytu na auto używane trzeba się liczyć z krótszym okresem kredytowania. Credit Agricole może udzielić kredytu nawet na 9 lat jednak w większości przypadków wiek auta i okres kredytowania nie mogą przekroczyć ośmiu lat. Wyższe będzie również oprocentowanie - w przypadku analizowanych ofert średnio o 0,8 punktu procentowego.



Pierwsze miejsce zdobywa Getin Noble Bank. Mimo że klient jest zobowiązany do skorzystania z ubezpieczenia na życie, to oferta wygrywa niskim oprocentowaniem oraz brakiem prowizji, a także długim okresem kredytowania (do 8 lat) i brakiem konieczności wpłaty własnej. Drugie miejsce zajmuje wspólna oferta mBanku i Multibanku. Trzecie jest bank Credit Agricole oferujący najdłuższy okres kredytowania dla aut używanych - nawet 9 lat.

OFERTA KREDYTÓW NA ZAKUP AUT UŻYWANYCH

miejsce	bank	punkty	provizja	oprocentowanie	wysokość raty z uwzględnieniem kosztów	RRSO	ubezpieczenie (inne niż AC)	maksymalny okres kredytowania	minimalny udział środków własnych
1	Getin Noble Bank	4,25	0,0%	6,99%	650 zł	10,95% ¹	ubezpieczenie na życie	96 miesięcy	0%
2	mBank/Multibank	3,35	3,0%	8,96%	655 zł	11,57%	nie wymagane	96 miesięcy	0%
3	CreditAgricole	3,10	1,5%	10,99%	665 zł	12,75%	opcjonalne	108 miesięcy	0%
4	Toyota Bank	3,00	6,0%	7,99%	664 zł	11,47%	nie wymagane	96 miesięcy	0% ²
4	Santander Bank	3,00	3,0%	7,99%	627 zł ³	14,66%	ubezpieczenie na życie ³	96 miesięcy	0%
6	BNP Paribas	2,70	2,0%	9,90%	681 zł	14,02%	ubezpieczenie od ryzyka utraty pracy / NW	96 miesięcy	0%
7	Idea Bank	2,65	2,5%	10,67%	668 zł	13,17%	nie wymagane	96 miesięcy	0%
8	Volswagen Bank ⁴	2,05	3,0%	11,99%	684 zł	15,03%	nie wymagane	84 miesiące	0%
9	Nordea Bank	1,60	5,0% ⁵	10,77%	652,6 zł ⁶	15,38%	nie wymagane	36 miesięcy	10%
10	Raiffeisen Polbank ⁷	1,40	2,0%	12,50%	965 zł	15,58%	nie wymagane	24 miesiące	20%

Opracowanie: Money.pl na podstawie informacji z banków

1. obowiązkowe ubezpieczenie AC klient zawiera u dowolnego ubezpieczyciela, nie zostało uwzględnione w RRSO
2. w zależności od wyniku oceny ryzyka kredytowego
3. rata nie uwzględnia prowizji i ubezpieczenia na życie, które w tym przypadku jest płatna gotówką
4. oferta dostępna dla aut marki Volkswagen, Audi, Škoda i Seat
5. opłata przygotowawcza (klient Złoty w programie Benefit może liczyć na obniżenie opłaty do poziomu 1,5% oraz niższe oprocentowanie)
6. rata nie uwzględnia prowizji przygotowawczej
7. oferta przygotowana na 2 Lata zgodnie z obowiązującą Polityką Kredytową Banku, orientacyjna wysokość raty dla okresu 3 lat: 682 zł

OD CZEGO ZACZAĆ?

Na początku warto sprawdzić zdolność kredytową. Wstępne wyliczenia otrzymane z banku pozwolą określić maksymalną wartość auta, które będzie kredytowane.

Po wybraniu konkretnego modelu trzeba wrócić do banku wraz z kompletem dokumentów. Można podzielić je na dwie grupy: dokumenty kredytobiorcy (w tym potwierdzające zdolność kredytową) oraz dokumenty pojazdu.

Do pierwszej grupy zaliczymy dokumenty tożsamości (dowód osobisty i w niektórych przypadkach drugi dokument) oraz dokumenty dochodowe: zaświadczenie od pracodawcy o zatrudnieniu i zarobkach, a w przypadku uproszczonej

procedury - oświadczenie kredytobiorcy o wysokości uzyskiwanych dochodów. Czasami również wymagane jest przedstawienie wyciągu z konta potwierdzającego faktyczną wysokość otrzymywanej wypłaty.

Jeśli kredytobiorcą jest osoba prowadząca działalność gospodarczą, musi przedstawić dokumenty dochodowe zgodne z prowadzoną przez siebie formą ewidencji oraz dokumenty rejestrowe firmy. W niektórych przypadkach bank może

również poprosić o przedstawienie zaświadczeń o niezaleganiu z płatnościami z ZUS-u i z urzędu skarbowego.

Druga grupa dokumentów, to przede wszystkim kserokopia dowodu rejestracyjnego i karty pojazdu, zaświadczenie z sądu potwierdzające, że na nabywanym pojeździe nie został ustanowiony zastaw rejestrowy oraz umowa kupna-sprzedaży lub faktura (w przypadku, gdy samochód nabywany jest w salonie lub w komisie samochodowym).

JAKIE ZABEZPIECZENIE?

W przypadku kredytów samochodowy banki zazwyczaj wymagają ustanowienia na kredytowanym pojeździe zabezpieczenia, narzucając najczęściej jego formę. Może być ono uzależnione np. od udziału środka własnych kredytobiorcy - im więcej, tym mniejszego zabezpieczenia wymaga bank.

Ich podstawowe formy to: przewłaszczenie na zabezpieczenie

i zastaw rejestrowy. Przewłaszczenie polega na przeniesieniu prawa własności pojazdu na bank. W przypadku opóźnień w spłacie, kredytodawca może domagać się wydania pojazdu, którego formalnie jest właścicielem. Umowa przewłaszczenia może dotyczyć tylko części wartości pojazdu - 51% właścicielem pojazdu jest kredytobiorca, a bank pozostałych 49%. W takim przypadku mówimy o przewłaszczeniu częściowym.

Możliwe jest również przewłaszczenie z warunkiem zawieszającym. W takim przypadku własność pojazdu zostanie przeniesiona na bank w sytuacji, gdy kredytobiorca nie będzie się terminowo wywiązywał ze swoich zobowiązań. Korzystając z tej formy zabezpieczenia bank nie zostaje wpisany do dowodu rejestracyjnego pojazdu.

Z przewłaszczeniem wiąże się często konieczność oddania karty pojazdu do banku. Uniemożliwia to kredytobiorcy sprzedaż i przerejestrowanie auta bez zgody banku, aż do momentu spłaty całości zobowiązania.

Inna forma zabezpieczenia to zastaw rejestrowy. Polega on na wpisaniu pojazdu do rejestru zastawów prowadzonego przez właściwy sąd rejonowy. Ustanowienie zastawu umożliwia bankowi dochodzenie zaspokojenia swoich wierzytelności z zastawionego pojazdu, mimo że jego właścicielem cały czas pozostaje kredytobiorca. Ta forma zabezpieczenia jest jednak czasochłonna i wiąże się z dodatkowymi kosztami. Procedura sprzedaży auta, które jest wpisane do rejestru jest bardziej skomplikowana niż w przypadku przewłaszczenia. W przeciwieństwie do zastawu zwykłego kredytobiorca nie wydaje pojazdu kredyto-

dawcy i pozostaje jego użytkownikiem. Dodatkowa forma zabezpieczenia, to ubezpieczenie AC wraz z cesją praw z polisy na bank. Dzięki niej odszkodowanie w przypadku szkody całkowitej nie trafia do właściciela pojazdu, ale do banku, na poczet spłaty zobowiązania.



SAMOCHODOWY CZY JEDNAK GOTÓWKOWY?

W przypadku zakupu samochodu można też zdecydować się na wzięcie kredytu gotówkowego, szczególnie jeśli komuś zależy na szybkim przeprowadzeniu transakcji. W takiej sytuacji środki nie będą przelane bezpośrednio na konto

sprzedającego, ale na konto kredytobiorcy. Transakcję można dzięki temu przeprowadzić bez dodatkowych formalności i nie trzeba ustanawiać zabezpieczenia na pojeździe. Kredyt taki będzie jednak droższy od kredytu samochodowego.

Z drugiej strony, kredyt samochodowy ma inne zalety. To przede wszystkim niższe oprocentowanie. Z jego uruchomieniem związane są jednak dodatkowe koszty i formalności, które jednak zazwyczaj skutecznie rekompensuje niższa rata.

Typowy kredyt samochodowy najbardziej opłaca się w przypadku zakupu nowego auta, choć można go również przeznaczyć na zakup auta używanego i innych pojazdów, takich jak skutery, motory i quady, a w niektórych przypadkach

również łódzie i jachty. Oferta kredytów samochodowych nie jest jednak duża i ogranicza się zaledwie do kilku banków. Dodatkowe propozycje można jednak otrzymać u dealera, ponieważ spora

METODOLOGIA BADANIA

Zestawienie zostało przygotowane na podstawie ofert przesłanych przez banki w okresie 05-12.02.2013. Ocenianych było sześć parametrów istotnych z punktu widzenia kredytobiorcy: przede wszystkim oprocentowanie, które bezpośrednio przekłada się na wysokość raty, prowizja, RSSO, maksymalna kwota kredytu i okres kredytowania oraz konieczność skorzystania z dodatkowych ubezpieczeń. Maksymalnie bank mógł zdobyć 4,25 punktu za ofertę kredytu na zakup nowego samochodu i 4,55 punktu za kredyt na auto używane. Żadnemu bankowi nie udało się zdobyć maksymalnej ilości punktów.



Autor: Konrad Pluciński
Ekspert MarketMoney.pl