

**Príklad bankového obchodu a jeho ceny
na Spotrebnom úvere**

Výška úveru: 24 000 €
Úroková sadzba: 9,99 % p.a. fixná do splatnosti
Doba splatnosti: 8 rokov
Výška splátky: prvých 95 splátok vo výške 404,55 €
posledná 96. splátka vo výške 403,50 €
RPMN*: 14,27 %

Dátum zúčtovania	Popis transakcie	Suma transakcie
1.10.2025	Poskytnutie úveru	24 000,00 €
1.10.2025	Poplatok za poskytnutie úveru	0,00 €
1.10.2025	Splátka	0,00 €
19.10.2025	Úroky	126,54 €
19.11.2025	Poplatok za poistenie k úveru	36,74 €
19.11.2025	Úroky	206,46 €
20.11.2025	Splátka	404,55 €
19.12.2025	Poplatok za poistenie k úveru	36,74 €
19.12.2025	Úroky	199,51 €
20.12.2025	Splátka	404,55 €
19.1.2026	Poplatok za poistenie k úveru	36,74 €
19.1.2026	Úroky	204,71 €
20.1.2026	Splátka	404,55 €
19.2.2026	Poplatok za poistenie k úveru	36,74 €
19.2.2026	Úroky	203,31 €
20.2.2026	Splátka	404,55 €
19.3.2026	Poplatok za poistenie k úveru	36,74 €
19.3.2026	Úroky	182,36 €
20.3.2026	Splátka	404,55 €
19.4.2026	Poplatok za poistenie k úveru	36,74 €
19.4.2026	Úroky	200,30 €

Obdobne až do roku 2033		
19.10.2033	Poplatok za poistenie k úveru	36,74 €
19.10.2033	Úroky	3,03 €
20.10.2033	Splátka	403,50 €
20.10.2033	Zostatok úveru po uhradení poslednej splátky	0,00 €

* Spôsob výpočtu Ročnej percentuálnej miery nákladov je v Prílohe 1

Výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov

podľa prílohy č. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

Význam symbolov:

X	je ročná percentuálna miera nákladov,
M	je číslo posledného čerpania,
k	je číslo čerpania, preto $1 \leq k \leq m$,
C_k	je výška čerpania k,
t_k	je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každého nasledujúceho čerpania, preto $t_1 = 0$,
m'	je číslo poslednej splátky alebo platby poplatkov
l	je číslo splátky alebo platby poplatkov,
D_l	je výška splátky alebo platby poplatkov
s_l	je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každej splátky alebo platby poplatkov
i	je ročná percentuálna miera nákladov, ktorú možno vypočítať (buď algebricky, alebo numerickou aproximáciou), pretože ostatné prvky rovnice sú známe zo zmluvy alebo iným spôsobom

Klient získal úver 24 000,00 €. Splácať ho bude 8 rokov. Uhradí 96 mesačných splátok. Úver bude poskytnutý v deň predchádzajúci splatnosti prvej splátky a v plnej výške. Úroková sadzba úveru je 9,99 % ročne, fixná do splatnosti. Uvedený typ a výška úrokovej sadzby platia do skončenia úverového vzťahu za predpokladu, že klient počas celého obdobia úverového vzťahu spĺňa podmienky pre poskytnutie zľavy z úrokovej sadzby podľa Zverejnenia (Program Výhodný súčet Lepšie úroky). V deň prvého poskytnutia úveru klient platí poplatok za poskytnutie úveru 0 €. V súvislosti so získaním úveru za ponúkaných podmienok klient uhrádza v deň splatnosti splátky poplatok za poistenie k úveru 36,74 €. Poplatok za poistenie k úveru je zahrnutý v mesačnej splátke. Ročná percentuálna miera nákladov je 14,27 %. Celková čiastka spojená s úverom je 38 835,75 €.

$$24000 = 404,55 \times (1 + x)^{-\frac{1}{365}} + 404,55 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{1}{12}\right)} + \\ + 404,55 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{2}{12}\right)} + 404,55 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{3}{12}\right)} + 404,55 \times \\ \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{4}{12}\right)} + 404,55 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{5}{12}\right)} + \dots + 403,50 \times (1 + x)^{-\left(\frac{1}{365} + \frac{95}{12}\right)}$$

$$x = 0,1427$$

Ročná percentuálna miera nákladov je 14,27 % (pri presnosti na dve desatinné miesta).