

OBVESTILO POTROŠNIKOM O MOŽNIH POSLEDICAH SPREMENB SPREMENLJIVE KREDITNE OBRESTNE MERE PRI KREDITNI POGODBI ZA NEPREMIČNINO

Spoštovana potrošnica, spoštovani potrošnik!

Zanimajte se za najem kredita s spremenljivo obrestno mero. Skladno s šestim odstavkom 7. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS št. 77/19) (v nadaljevanju: ZpotK-2) vas pred dokončno odločitvijo o najemu kredita ponovno opozarjamo na tveganja, povezana s spremenljivo obrestno mero.

Spremenljiva obrestna mera je v LONU sestavljena iz referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR in nespremenljivega pribitka.

EURIBOR je kratica za evro medbančno obrestno mero (ang. Euro Interbank Offered Rate). To je obrestna mera, po kateri so prvovrstne banke znotraj Evropske monetarne unije pripravljene dati depozit v evrih drugi prvovrstni banki za določeno obdobje. Referenčna obrestna mera EURIBOR je objavljena na spletni strani Evropskega monetarnega instituta - <https://www.emmi-benchmarks.eu/> (metoda T-2), naslednice take strani oziroma primerljivi spletni strani, ki je izbrana za objavljanje medbančne obrestne mere za posojanje nezavarovanih sredstev.

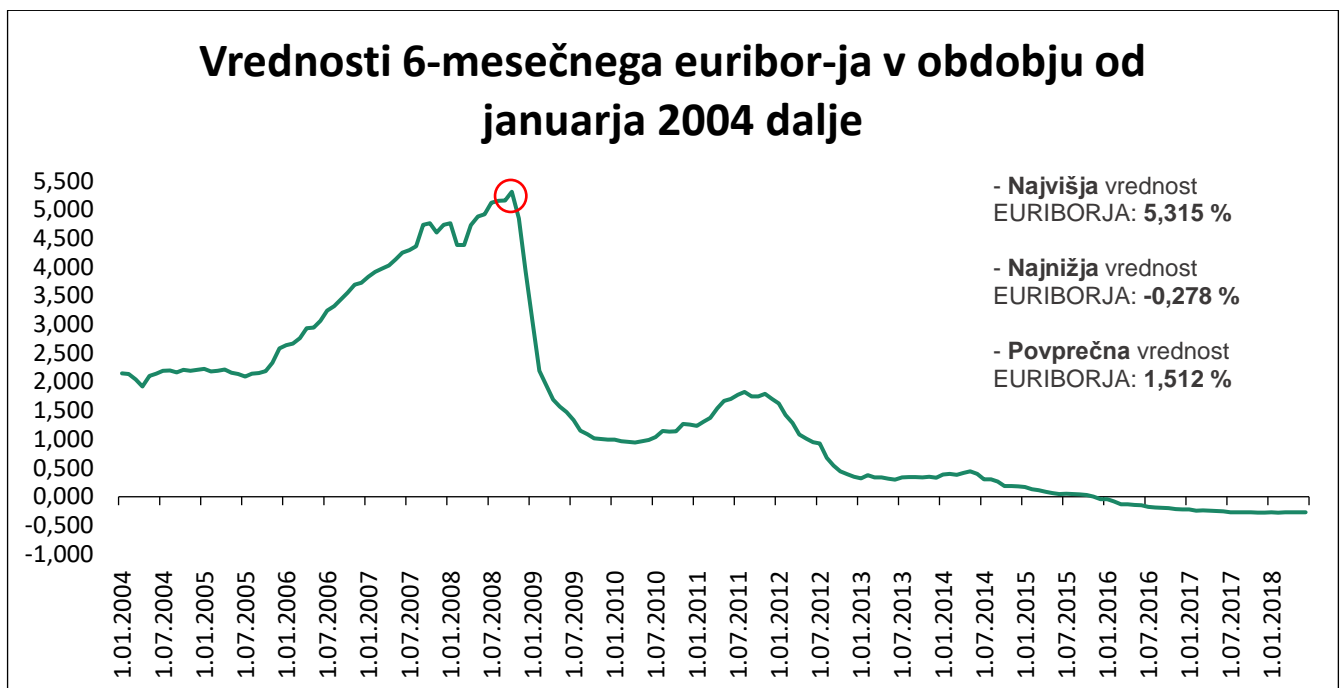
Ob odobritvi kredita se upošteva vrednost 6 mesečnega EURIBOR-ja, ki je po metodi T-2 veljala na prvi dan v mesecu, v katerem je bil kredit odobren. 6-mesečni EURIBOR se za potrebe ponovne določitve anuitet spreminja 1. 1. in 1. 7. vsako leto, takrat pa LON tudi obvesti potrošnika in morebitne druge pogodbene stranke o spremenjeni mesečni anuiteti.

V primeru negativnega EURIBOR-ja se upošteva vrednost EURIBOR-ja 0,00 %. V obdobju takega znižanja se kredit obrestuje po obrestni meri v višini dogovorjenega pribitka k obrestni meri.

Radi bi vas opozorili, da se vrednost EURIBOR-ja spreminja in lahko v dobi odplačevanja kredita pride do velikih sprememb. V kolikor vrednost EURIBOR-ja raste (pada) pomeni, da raste (pada) tudi višina vaše anuitete.

Povišanje anuitet je lahko celo tolikšno, da boste glede na svoje prihodke nezmožni odplačevati kredit. V primeru zamude pri odplačevanju kredita bo lahko dajalec kredita, skladno s pogodbenimi določili, sprožil opominjevalne in/ali postopke izterjave.

Za boljše razumevanje nihanja vrednosti EURIBOR-ja vam v grafu predstavljamo gibanje vrednosti EURIBOR-ja, in sicer za obdobje od januarja 2004 do 30.05.2018. Podatki o vrednostih referenčne obrestne mere EURIBOR so bili pridobljeni na spletni strani Evropskega monetarnega instituta - <https://www.emmi-benchmarks.eu/> (metoda T-2).



Iz grafa je razvidno, da vrednost referenčne obrestne mere EURIBOR niha (se giblje navzgor in navzdol), kar je posledica vpliva številnih dejavnikov, pri čemer sta vsekakor med pomembnejšimi denarna in obrestna politika, ki jo vodi Evropska centralna banka, ter splošno stanje gospodarstva. V opazovanem obdobju je EURIBOR najvišjo vrednost dosegel v oktobru 2008 in sicer je znašal 5,315 %. Najnižjo vrednost je dosegel v februarju 2018, ko je znašal -0,278 %. Povprečna vrednost EURIBOR-ja je v opazovanem obdobju znašala 1,512 %.

Ne glede na zgodovinski prikaz vrednosti referenčne obrestne mere EURIBOR je razvoj prihodnjih dogodkov kot tudi posledičnih sprememb obrestnih mer nemogoče napovedati, zato ni izključeno, da lahko v prihodnosti vrednost referenčne obrestne mere EURIBOR doseže nov najvišji nivo, na katerem lahko obstane tudi dlje časa. Ob tem dajalec kredita izjavlja, da prihodnje vrednosti oziroma gibanja referenčne obrestne mere EURIBOR ne pozna niti ju ne zna oziroma zmore z gotovostjo napovedati, saj nanju vplivajo številni dejavniki, na katere dajalec kredita ne more vplivati (so popolnoma neodvisni od njegove volje), niti jih ne more predvideti oz. oceniti vseh posledic teh vplivov. Ne glede na to je zaradi izjemnih, t.i. nestandardnih ukrepov, ki so jih v letih po svetovni finančni krizi l. 2008 pričele izvajati oz. jih še izvajajo centralne banke širom sveta, trenutna višina referenčne obrestne mere EURIBOR zgodovinsko gledano izjemno nizka (dosega celo negativne vrednosti), kar bi lahko nakazovalo na možnost, da se bo v prihodnosti povišala.

Ker gre v vašem primeru za kreditno pogodbo za nepremičnino vas v obrazcu ESIS (predhodne informacije) dodatno seznanjamo z informacijo o neposrednem vplivu povečanja 6-mesečnega EURIBOR-ja na višino anuitete (ESIS obrazec, točka 5.) in višino efektivne obrestne mere (EOM) (ESIS obrazec, točka 3.).

Za namen te ponazoritve uporabljamo scenarij povišanja vrednosti referenčne obrestne mere:

- vrednost referenčne obrestne mere se z dnem sklenitve kreditne pogodbe s trenutne poviša na **najvišjo** vrednost v opazovanem obdobju (kot prikazano na Grafu 1 zgoraj), tj. na vrednost **5,135 %** pri referenčni obrestni meri 6-mesečni EURIBOR, in na tej višini ostane celotno obdobje odplačevanja kredita, dogovorjeno v kreditni pogodbi.

Opozorjamo vas, da je opisani scenarij hipotetičen in namenjen le ilustrativnemu prikazu neposrednega vpliva spremembe referenčne obrestne mere na višino zneskov plačil kredita oz. efektivne obrestne mere vašega kredita. Višine oz. gibanja obrestnih mer v prihodnosti dajalec kredita ne pozna niti ne more napovedati, saj nanju vplivajo številni dejavniki, na katere dajalec kredita nima vpliva in ne more vplivati (so popolnoma neodvisni od njegove volje), niti jih ne more predvideti oziroma oceniti vseh posledic teh vplivov. Posledično so lahko zneski plačil kredita oziroma efektivna obrestna mera vašega kredita zaradi spremembe referenčne obrestne mere tudi višji kot je prikazano v obrazcu ESIS.

LON d.d., Kranj:

Ime in priimek: _____

Podpis:

Kreditojemalec in morebitni poroki:

Ime in priimek: _____

Podpis:

Ime in priimek: _____

Podpis: