

## **Opozorilo o tveganjih pri najemu kredita s spremenljivo obrestno mero, vezano na referenčno obrestno mero EURIBOR**

Spoštovani,

hvala, ker se zanimate za najem kredita pri Delavski hranilnici.

Etično in transparentno poslovanje je ključna vrednota, ki jo v hranilnici zasledujemo v odnosu do naših strank. Zato vas, v primeru da razmišljate o izboru kredita s spremenljivo obrestno mero, vezano na referenčno obrestno mero EURIBOR, želimo opozoriti, da se kreditna obrestna mera za tovrsten kredit v času trajanju kreditne pogodbe lahko spremeni v odvisnosti od gibanja referenčne obrestne mere EURIBOR. To pomeni, da se lahko znesek vaših plačil kredita tudi (pomembno) zviša. Povišanje zneskov vaših plačil 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 postopke in/ali postopke izterjave.

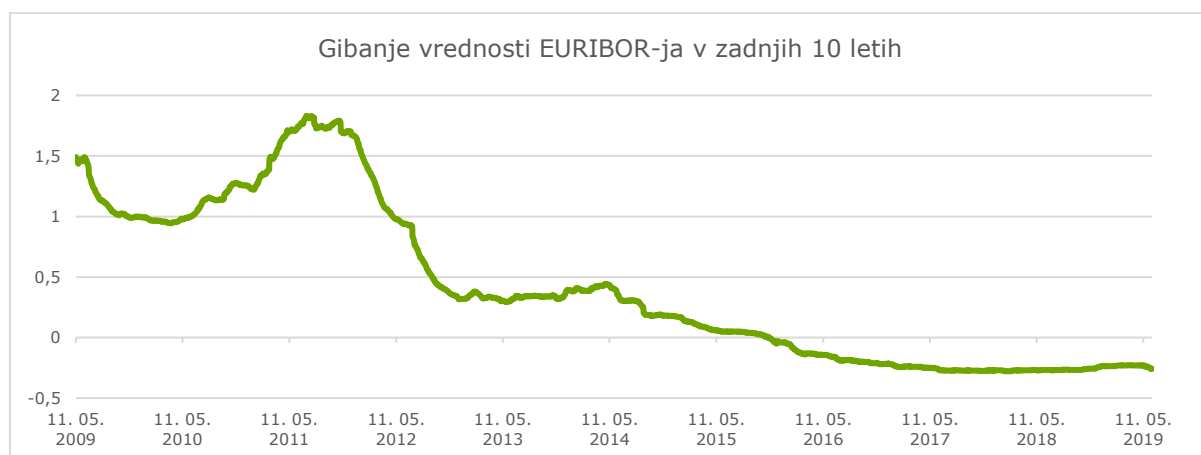
**EURIBOR** je medbančna referenčna obrestna mera, po kateri so prvovrstne banke znotraj Evropske monetarne unije pripravljene dati depozit v evrih drugi prvovrstni banki za določeno obdobje.

EURIBOR se ugotavlja dva bančna delovna dneva pred začetkom posameznega obrestnega obdobja (metoda T-2, Vir: Evropska bančna zveza (European Banking Federation)) in se spreminja prvi dan posameznega obrestnega obdobja.

Vrednost referenčne obrestne mere EURIBOR niha, kar je posledica vpliva številnih dejavnikov, pri čemer so med pomembnejšimi denarna in obrestna politika, ki jo vodi Evropska centralna banka, ter splošno stanje gospodarstva. Zavedati se morate, da se boste v času odplačevanja kredita srečevali s spremembo referenčne obrestne mere in s tem skupne obrestne mere vašega kredita ter posledično s spremembo višine mesečnih plačil.

Skupna obrestna mera za kredit je sestavljena iz vrednosti 6M-EURIBOR in fiksnega pribitka, pri čemer se vrednost EURIBOR-ja tekom odplačilne dobe spreminja. Skupna obrestna mera, po kateri se kredit obrestuje, nikoli ni nižja od fiksne obrestne pribitka in nikoli ni višja od vsakokrat veljavne zakonsko predpisane zamudne obrestne mere.

Ob odobritvi kredita se upošteva vrednost EURIBOR-ja, ki je po metodi T-2 veljala na prvi dan v mesecu, v katerem je bil kredit odobren oz. se v primeru negativnega EURIBOR-ja zanj upošteva vrednost 0,00 %. 6M-EURIBOR se v sklenjenih kreditnih pogodbah spreminja 1. januarja in 1. julija vsako leto. Hranilnica lahko spremeni anuiteto vsakega 1. januarja in 1. julija v letu. Vsakokratna sprememba vrednosti EURIBOR-ja lahko vpliva na spremembo višine mesečne obveznosti kredita, in sicer se višina mesečne obveznosti lahko poveča (zmanjša), če se je EURIBOR povišal (znižal).



V grafu zgoraj je, za lažjo ponazoritev gibanja vrednosti EURIBOR-ja, prikazano gibanje 6M-EURIBOR-ja v preteklih 10-ih letih. Na sliki vidimo, da je bila v obravnavanem obdobju najvišja vrednost referenčne obrestne mere v mesecu juliju leta 2011, ko je znašala 1,831% letno.

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 naraste in na višjih doseženih vrednostih vztraja tudi dlje časa. Ob tem dajalec kredita izjavlja, da prihodnje vrednosti oziroma gibanja referenčne obrestne mere EURIBOR ne pozna niti je ne zna oziroma zmore z gotovostjo napovedati, saj nanjo 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.

**Delavska hranilnica d.d. Ljubljana**

Ljubljana, 11. 6. 2019