# Nábytek a koberce z hypotéky nepořídíte. Nebo už ano?

Hypoteční úvěry se zdají být stabilním produktem tvořícím jeden z neměnných pilířů bankovních služeb. Opak je ovšem pravdou. I hypotéky se v čase vyvíjejí - a některé, přestože poskytované na bydlení, se částečně zbavují účelovosti. Proto když se v bance zeptáte, čím se dá zafinancovat vybavení do bytu, nezřídka vám odpoví, že i hypotékou.

## Za co si koupit vybavení do bytu?

Jak se dá financovat nákup vybavení do bytu nebo domu? **Možností je několik - podle toho, v jaké situaci se právě nacházíte.** Jestliže plánujete koupi bydlení či jeho rekonstrukci, které budete řešit hypotékou, dá se to dnes i s nábytkem „sfouknout“ jediným hypotečním úvěrem.

Pokud už hypotéku splácíte, nabízí se doplňková dlouhodobá půjčka. Ale pozor na její parametry: **ve splácení si musíte nechat rezervu na budoucí změny vaší hypotéky**. Třetí možností je nákup na splátky. I ten má svá pravidla, která se vyplatí znát. Minimálně vás to zbaví obav z řešení problémů s koupeným zbožím.

## Hypotéka s neúčelovou částí

Když v současnosti využijete možnosti srovnání hypoték na některém online srovnávači, bude vám nabídnuta i eventualita **vyčlenit si z půjčených peněz takzvanou neúčelovou část.** O co jde? Je to vlastně dobrá vůle banky a nabídka pro vás, abyste **si za hypoteční úrok vzali neúčelovou spotřební půjčku**. I neúčelová část však bude součástí celého dluhu, tím i zástavy nemovitosti.

Banka vám tím vlastně říká, **jakou část čerpaných peněz nebude hlídat**, kde nebude kontrolovat jejich účelné využití. A vy s nimi budete moci jakkoliv naložit, včetně nákupu vybavení do bytu, či úhrady jiných nákladů. **Všechny další podmínky z hypotéky se na neúčelovou část peněz samozřejmě vztahují**, stejně jako na peníze účelové.

Jestliže váháte, zda má v současnosti hypotéka s vysokými úroky vůbec ještě smysl, v rozhodování vám jistě pomůže náš článek: [Vzít si hypotéku je stále výhodnější než nechat úspory užírat inflací](https://www.hypoindex.cz/clanky/vzit-hypoteka-je-stale-vyhodnejsi-nez-nechat-uspory-uzirat-inflaci/).

## Dlouhodobá půjčka (i jako doplněk k hypotéce)

Jestliže už hypotéku máte, splácíte, **ale všechny peníze**, včetně neúčelových (pokud nějaké byly), **jste už vypotřebovali**, můžete se pokusit získat běžnou spotřebitelskou půjčku. Ta se dá splácet až deset let, díky čemuž lze měsíční splátku srazit na minimum.

**Nastavení splátek je právě tady extrémně důležité**. Zejména u vás, kteří jste získali levnou hypotéku s úroky okolo 2 %. Jakmile skončí období fixace, **je velmi pravděpodobné, že se hypotéka zdraží** (refixujete na novou a vyšší úrokovou sazbu). Proto byste si splátky z doplňkové půjčky měli nastavit tak, **abyste v budoucnu utáhli i zdražení hypotéky**.

Výhodou může být spotřební úvěr, **u nějž není zpoplatněno předčasné splacení**. Zpočátku jej můžete splácet rychleji - a až dojde na zdražení vaší současné hypotéky, snížíte splátky doplňkové půjčky na nově vypočtené minimum z aktuálního splátkového kalendáře.

## Nákup na splátky

Většina prodejen s nábytkem má **uzavřeny dohody s poskytovateli půjček**, a prodává na splátky. Někdy se nákup splácí bance, jindy nebankovní společnosti. Vždycky záleží na volbě prodejce, kterého poskytovatele si ke spolupráci přizve. Jestliže nabídne více poskytovatelů splátkového prodeje, pak je výběr mezi nimi na vás.

Než se rozhodnete pro variantu nákupu na splátky, je důležité si uvědomit, že **smlouvu o úvěru neuzavíráte s obchodem, ale přímo s poskytovatelem půjčky**. Poskytovatel však nezašle peníze vám, ale zaplatí za vás v obchodě, v němž jste nakoupili. Úroky z půjčky jsou samozřejmě ve vaší režii. Obchodník dostane kupní cenu, vy ji poskytovateli splácíte i s navýšením.

Proto když **vracíte zboží** (reklamace neopravitelné vady nebo vrácení do stanovené lhůty), **rušíte zároveň i celou smlouvu o úvěru, nebo její část.** Tím sice vzniká poskytovateli nárok na vrácení poskytnutých peněz, ale **povinným se zde stává prodejce**. On peníze za nákup dostal, on je zase musí vrátit.

Poskytovatele však máte o vracení nákupu informovat vy, a to neprodleně. Proč? Aby bylo včas zaznamenáno odstoupení od úvěrové smlouvy. To ovlivní výpočet dlužných úroků, které budete poskytovateli ve výsledku hradit.