

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

THE KEY TO MOBILITY

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ, RYZYKU ZMIANY CENY PRZEDMIOTU ZABEZPIECZENIA ORAZ RYZYKU WALUTOWYM

Szanowny Kliencie,

poniższa informacja obrazuje:

- ryzyko stopy procentowej – występujące w przypadku kredytów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej;
- ryzyko zmiany ceny przedmiotu zabezpieczenia – wynikające z przyjęcia przez Bank zabezpieczenia kredytu (utrata wartości zabezpieczenia wskutek zmian cen rynkowych);
- wpływ zmian spreadu walutowego na wysokość raty kredytu w przypadku kredytów udzielonych w walucie innej niż waluta, w której Kredytobiorca uzyskuje dochód.

Informacja ta ma charakter poglądowy, uwzględniający Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego i nie może być jedyną podstawą do podjęcia decyzji o wyborze oferty kredytowej.

CO TO JEST STOPA PROCENTOWA?

Stopa procentowa to cena pieniądza na rynku.

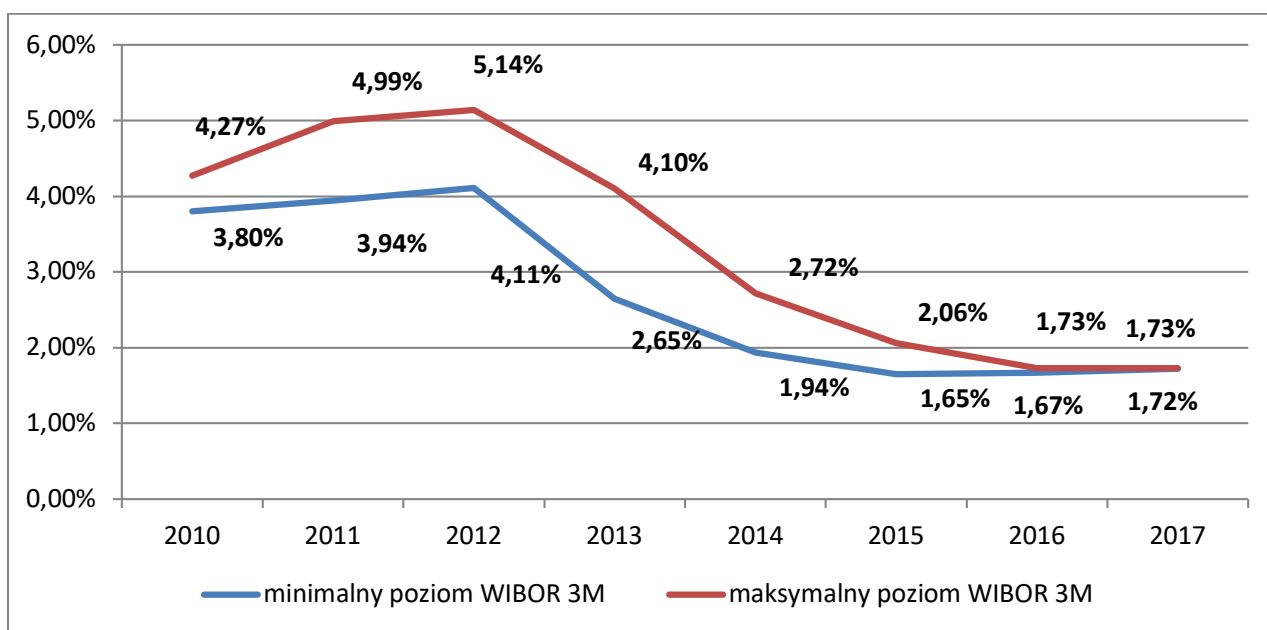
Kredytobiorca dokonując wyboru konkretnej oferty kredytowej powinien prześledzić, jak kształtowały się dane historyczne dotyczące stopy procentowej. Ocena trendów historycznych nie stanowi jednak żadnej gwarancji dotyczącej kształtowania się sytuacji na rynku stóp procentowych.

CO TO JEST STAŁA I ZMIENNA STOPA KREDYTU?

Stała stopa procentowa nie ulega żadnej zmianie w trakcie całego okresu kredytowania.

Przy zmiennej stopie procentowej oprocentowanie kredytu może zmieniać się – nawet kilkukrotnie spadać lub rosnać. W przypadku kredytów udzielanych przez Volkswagen Bank GmbH Sp. z o.o. Oddział w Polsce na zmiennej stopie procentowej oprocentowanie kredytu uzależnione jest od zmian stopy bazowej Banku powiązanej z oprocentowaniem pożyczek na polskim rynku międzybankowym WIBOR.

Poniższy wykres prezentuje wahania minimalnego i maksymalnego poziomu stawki WIBOR 3M w latach 2010 - 2017



NA CO NALEŻY ZWRÓCIĆ SZCZEGÓLNĄ UWAGĘ?

NA CZYM POLEGA I CZYM SKUTKUJE RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ?

Kredytobiorca, który chce skorzystać z oferty kredytowej Volkswagen Bank GmbH Sp. z o.o. Oddział w Polsce skierowanej dla klientów indywidualnych, powinien bezwzględnie pamiętać o ponoszonym ryzyku zmiennej stopy procentowej.

Ryzyko to charakteryzuje brak gwarancji trafnego przewidywania kierunku zmian stóp procentowych mających wpływ na oprocentowanie kredytu. W wyniku zmiany stóp procentowych zmienia ulega wysokość odsetek naliczanych od kapitału wykorzystanego kredytu. Zmiana stopy procentowej powoduje zmianę wysokości obciążeń z tytułu spłaty rat kredytowych w następujący sposób:

- **wzrost stopy procentowej** powoduje wzrost obciążeń z tytułu spłat rat kredytowych w wyniku wzrostu wysokości spłacanych rat odsetkowych;
- **spadek stopy procentowej** powoduje spadek obciążeń z tytułu spłat rat kredytowych w wyniku spadku wysokości spłacanych rat odsetkowych.

Szczególnie duże znaczenie dla wysokości rynkowych stóp procentowych w Polsce mają: poziom inflacji, wielkość deficytu finansów publicznych i wielkość długu publicznego w relacji do PKB oraz perspektywy kształtowania się deficytu i długu publicznego w przyszłości.

Z powyższych względów, na zaciągnięcie kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej powinni decydować się Klienci świadomi ryzyka, jakie jest z nim związane. Decydując się na zaciągnięcie kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej, warto przekalkulować – dla własnego bezpieczeństwa – czy dochody pozwolą na regularną spłatę kredytu, także wtedy, gdy wzrosłaby wysokość raty.

Wpływ zmiany wysokości stopy procentowej na wysokość raty kredytu prezentują symulacje zawarte w dalszej części niniejszej informacji.

CO TO JEST ZABEZPIECZENIE KREDYTU?

Zabezpieczenie kredytu to działanie prawno-ekonomiczne zmierzające do zagwarantowania Bankowi możliwości odzyskania zaangażowanych środków i tym samym spłatę wymaganego kapitału wraz z odsetkami, który został pożyczony Kredytobiorcy.

Większość kredytów bankowych zabezpieczonych jest na określonych przedmiotach. W przypadku kredytów samochodowych udzielanych przez Volkswagen Bank GmbH Sp. z o.o. Oddział w Polsce podstawowym zabezpieczeniem udzielanych kredytów jest przewłaszczenie pojazdu, tj. przeniesienie jego własności na Bank. Należy pamiętać, że odpowiedzialność kredytobiorcy za zobowiązania wynikające z kredytu nie ogranicza się jedynie do przedmiotu zabezpieczenia, ale kredytobiorca odpowiada za nie całym swoim majątkiem.

CO TO JEST RYZYKO ZMIANY CENY PRZEDMIOTU ZABEZPIECZENIA?

Ryzyko to definiowane jest, jako brak możliwości trafnego przewidywania wartości przedmiotu zabezpieczenia w momencie jego sprzedaży. Przedmiot zabezpieczenia może ulec uszkodzeniu, zniszczeniu bądź całkowitej utracie w trakcie trwania umowy kredytu. Wobec takiej sytuacji może wystąpić zjawisko obniżenia wartości zabezpieczenia lub całkowitego braku zabezpieczenia spłacanego przez Klienta kredytu.

CO TO JEST RYZYKO WALUTOWE?

W przypadku Klientów uzyskujących dochód w walucie innej, niż waluta kredytu Klient musi mieć pełną świadomość ryzyka walutowego, wpływu zmian kursu na wielkość dochodu, a tym samym zmieniający się poziom obciążenia dochodu spłatą kredytu. Konsekwencją zmieniającego się kursu walut może być brak środków wystarczających na spłatę zaciągniętego w Banku kredytu.

Spread walutowy – jest to różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna waluty obcej ogłaszanych przez Bank w tabeli kursów walut.

Informacje o kursach i spreadach walutowych dostępne są na stronie internetowej Banku.

SYMULACJA MODELOWA SPŁATY KREDYTU MIESZKANIOWEGO

PRZYKŁAD I DLA KLIENTÓW UZYSKUJĄCYCH DOCHÓD W WALUCIE PLN

Przykład drastycznego zdarzenia rynkowego obrazujący wpływ zmian oprocentowania kredytu na wysokość miesięcznej raty. Poniższa symulacja została przygotowana dla kilku wariantów uwzględniających różnicowanie wysokości udzielonego przez VW Bank kredytu tj. dla kwoty 40.000 zł, dla kwoty 100.000 zł oraz dla kwoty 160.000 zł. Wysokość miesięcznej raty została wyliczona dla kredytu z 72 miesięcznym okresem płatności dla rat równych (tzw. annuitetowych), **oprocentowanego według stawki WIBOR 3M + 2,0%* marży Banku (bez dodatkowych opłat)**

Dla potrzeb symulacji Bank zaprezentował zmianę wysokości raty kredytowej wynikającej ze **wzrostu poziomu WIBOR 3M iwiążące się z nim wzrostu oprocentowania kredytu.**

		Rata kredytu przy WIBOR 3M - 1,73%*	Rata kredytu przy WIBOR 3M - 3%	Rata kredytu przy WIBOR 3M - 5%	Rata kredytu przy WIBOR 3M - 10%
Kwota kredytu 40.000 zł	Rata miesięczna	620 zł	644 zł	682 zł	782 zł
Kwota kredytu 100.000 zł	Rata miesięczna	1 549 zł	1 610 zł	1 705 zł	1 955 zł
Kwota kredytu 160.000 zł	Rata miesięczna	2 479 zł	2 577 zł	2 728 zł	3 128 zł

* wartość na dzień 03.09.2018

SYMULACJA MODELOWA SPŁATY KREDYTU

PRZYKŁAD II DLA KLIENTÓW UZYSKUJĄCYCH DOCHÓD W WALUCIE INNEJ NIŻ PLN

Przykład drastycznego zdarzenia rynkowego obrazujący wpływ zmiany kursu walut na poziom dochodu Klienta obciążonego spłatą kredytu w walucie innej niż waluta, w jakiej Klient uzyskuje dochód oraz wpływ zmian oprocentowania kredytu na wysokość miesięcznej raty kredytu (bazą do wyliczeń jest rata kalkulowana dla kwoty kredytu 100.000 zł. z przykładowego I). **Dochód Klienta stanowiący bazę do wyliczeń – 1 000 EUR**

Dla poniższych wariantów Bank zakłada spadek kursu walutowego odpowiednio według wartości wskazanych w nagłówkach kolumn A, B i C oraz wzrost stóp procentowych od stawki oprocentowania kredytu wynikający ze zmiany stawki WIBOR 3M.

Wynagrodzenie miesięczne w wysokości 1.000 EUR	Wynagrodzenie w zł 4 800,00 zł [kurs EUR/PLN 4.8]	Wynagrodzenie w zł 4 200,00 zł [kurs EUR/PLN 4.2]	Wynagrodzenie w zł 3 600,00 zł [kurs EUR/PLN 3.6]
	A	B	C
Procent obciążenia dochodu wysokością raty dla WIBOR 3M - 1,73%*	13%	15%	17%
Procent obciążenia dochodu wysokością raty dla WIBOR 3M - 3%	13%	15%	18%
Procent obciążenia dochodu wysokością raty dla WIBOR 3M - 5%	14%	16%	19%
Procent obciążenia dochodu wysokością raty dla WIBOR 3M - 10%	16%	19%	22%

W trosce o interesy Klienta Bank informuje o kosztach i ryzykach związanych z ofertą kredytową.

Należy rozważnie podejść do zaciąganych zobowiązań kredytowych oraz obiektywnie ocenić własne możliwości finansowe, gdyż podpisanie umowy kredytu oznacza akceptację zarówno praw jak i obowiązków z niej wynikających.