

Temat: Leasing bez tajemnic.

Nadtytuł: *Jak korzystać z leasingu?*

Tytuł: *Leasingobiorca – to ja!*

Lead: **A gdyby tak... Kupić samochód? Z rabatem, na raty... Z tanim ubezpieczeniem... A za trzy lata nowy model... Takie rzeczy to tylko w Erze? Nie! Takie rzeczy są możliwe – w leasingu.**

Czym jest leasing?

Według oficjalnych źródeł jest to forma obrotu towarowego i metoda finansowania i kredytowania inwestycji. Ujmując to inaczej – jest to możliwość użytkowania danego towaru, należącego do firmy leasingowej przez klienta, za określoną cenę (miesięczne raty), z możliwością późniejszego wykupienia towaru na własność za ustaloną z góry sumę (najczęściej 1% wartości towaru).

Czy ja też mogę skorzystać?

Tak. Początkowo leasing był przeznaczony tylko dla firm (dzięki przepisom podatkowym, był dla nich dużo korzystniejszy niż kredyt), ale w pewnym momencie firmy leasingowe dostrzegły również prywatnych konsumentów, przygotowały dla nich ofertę i tak zaczął na rynku funkcjonować leasing konsumencki. Jednak propozycja dla osób prywatnych jest dość ograniczona, w pewnym stopniu nawet ekskluzywna – jedynymi towarami, jakie osoby prywatne mogą wziąć w leasing są pojazdy – samochody, motory i quady, czyli produkty niezbyt tanie, nie należące nie tylko do grupy pierwszej, ale dla wielu osób nawet i trzeciej potrzeby.

A jeśli potrzebuję komputer?

Ze względu na małe zainteresowanie tą formą finansowania zakupów, firmy leasingowe nie zamierzają rozszerzyć swojej oferty. Pozornie wydawałoby się, że niewielki ruch ze strony osób prywatnych (2% wszystkich transakcji leasingowych), jest powodowany małą wiedzą o tej możliwości. Jednak to tylko jeden z powodów – jak wyjaśnia *Maja Lidke z Europejskiego Funduszu Leasingowego* – okazuje się, że przeszkodą jest także bariera psychologiczna – właścicielem przedmiotu leasingu, w czasie trwania umowy, jest firma leasingowa (i to ona jest wpisana do dowodu rejestracyjnego). Kupując auto w kredycie lub na raty – to użytkownik wpisany jest w dowodzie jako właściciel auta (i choć na odwrocie jest pieczęć banku – poświadczenie zastawu, to ma ona psychologicznie znacznie mniejsze znaczenie).

Jak to zrobić?

Na początku musimy się zastanowić nad tym, czego potrzebujemy – określić markę, model, wyposażenie, wiek, albo przynajmniej podstawowe parametry samochodu, jaki chcemy kupić. Warto też podjąć decyzję o tym, czy chcemy od razu „kupić” konkretne auto, czy też wolimy je co kilka lat wymieniać na nowszy model, oraz ile pieniędzy możemy wpłacić od razu, jako pierwszą wpłatę (w zależności od marki i firmy – 5-20%). Mając taką listę, idziemy do dowolnej firmy leasingowej (jeśli mamy czas, warto wybrać się do kilku lub do brokera leasingowego, który przedstawi nam oferty różnych firm, pozwalając na wygodne porównanie i wybranie najlepszej).

Dokumenty, jakie będą nam potrzebne, różnią się w zależności od firm, wysokości pierwszej wpłaty, oraz tego, czy byliśmy już wcześniej klientem firmy. W procedurze uproszczonej (warunki skorzystania z niej są różne, ale wszędzie podstawą jest wybór określonej – popularnej marki i bezproblemowe spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów), oraz wpłacając

20% wartości samochodu, w przypadku firm EFL czy Masterlease, wystarczą nam dwa dokumenty tożsamości (dowód osobisty, prawo jazdy lub paszport) i... długopis – aby wypełnić wniosek, napisać oświadczenie o swoich zarobkach i podpisać umowę (czasami zamiast oświadczenia wystarczy również spłacana na bieżąco, ważna karta kredytowa, z limitem min. 3000 zł). Jeżeli jednak 20% to zbyt wysoka suma, a wcześniej nie korzystaliśmy z oferty leasingu, powinniśmy przygotować również zaświadczenie o zatrudnieniu i naszych zarobkach. Gdyby były one zbyt niskie (albo nie mamy zatrudnienia na stałe), wówczas potrzebujemy 1 lub 2 (w zależności od wartości auta) poręczycieli – którzy pracują i uzyskują odpowiednio wysokie dochody.

Po pozytywnym rozpatrzeniu naszego wniosku (trwa to ok. 24-48 godz.), podpisujemy umowę i niemal od razu (gdy model jest popularny) lub w ciągu kilku dni (gdy wybraliśmy rzadziej kupowane auto) możemy wyjechać na trasę (zarejestrowanym i ubezpieczonym pojazdem).

Dlaczego leasing?

Leasing jest alternatywą dla kredytu bankowego. Tak samo, jak wówczas gdy bierzemy kredyt, musimy udowodnić, że jesteśmy zdolni go spłacać i tak samo musimy ponosić comiesięczny, z góry ustalony koszt w postaci rat (również tak samo jak w banku nasze raty są oprocentowane, z reguły wg stopy stałej lub zmiennej). Jednak leasing może być znacznie łatwiejszą drogą do naszego samochodu. Przede wszystkim wymagana jest znacznie mniejsza ilość zabezpieczeń – w większości przypadków nie potrzebujemy poręczycieli. Raty leasingowe są bardziej elastyczne od tych bankowych - zostaną dopasowane do naszej sytuacji finansowej, a – jeśli tak jest korzystniej – harmonogram może zostać rozpisany sezonowo – gdy takie są nasze przewidywane przychody. Równocześnie – dzięki obniżkom, jakie leasingodawcy otrzymują od dealerów samochodów, możemy kupić samochód taniej, niż w salonie (albo zdecydować się na dodatkowe wyposażenie – w BZ WBK Leasing rabaty wynoszą nawet 9%). Jeśli połączymy to z możliwością wpłaty własnej w wysokości zaledwie 5% wartości pojazdu (tak jest w firmie Masterlease, w przypadku niektórych marek – m.in. Ford, Toyota, czy Renault), oraz z odciążeniem klienta w zakresie rejestracji i ubezpieczenia samochodu (otrzymujemy auto zarejestrowane i ubezpieczone na preferencyjnych warunkach, przy czym ubezpieczenie może być przez nas finansowane w 100% przy zakupie, lub rozłożone na raty), może się okazać, że – mimo dodatkowych kosztów (oprocentowania rat, co jest zarobkiem firmy leasingowej), nasz nowy samochód kosztuje nas mniej, aniżeli kupiony na raty, czy na kredyt.

Na koniec warto jeszcze zauważyć, że leasing nie obniża zdolności kredytowej klienta, więc jeśli za rok lub dwa, będziemy chcieli wziąć np. kredyt na mieszkanie, czy AGD na raty (i będzie nas na to stać), bank nie odrzuci naszej prośby tylko dlatego, że już mamy jeden kredyt.

A czy są jakieś wady?

Nic nie jest doskonałe, więc leasing także nie. Finansując zakup naszego samochodu w ten sposób, musimy pamiętać o dwóch sprawach – użytkowany towar pozostaje własnością firmy leasingowej, co ma znaczenie gdyby (odpukać) zbankrutowała. Wówczas – niezależnie od ilości spłaconych rat, towar może zostać przejęty przez wierzycieli firmy leasingowej (jako spłata jej zadłużenia). Drugim problemem mogą być awarie – choć pojazd nie jest nasz, musimy go naprawić we własnym zakresie i na własny koszt, (chyba, że inaczej wynika z warunków umowy ubezpieczenia).

Co będzie gdy umowa się skończy?

Istnieje aż 5 wariantów zakończenia umowy – tłumaczy *Konrad Karpowicz, dyrektor handlowy firmy Masterlease*. Każdy klient, po skończonym okresie użytkowania pojazdu, może go: wykupić, zamienić na nowy i przedłużyć umowę (ten typ leasingu jest zwany odnawialnym lub modelowym), wskazać osobę zainteresowaną dalszym użytkowaniem samochodu, bądź osobę, która wykupi pojazd. Klienci mogą również przedłużyć umowę i dalej użytkować dotychczasowe auto. Istnieje także możliwość sprzedaży samochodu i podziału ewentualnej nadwyżki pomiędzy leasingodawcę oraz klienta.

Jak jest z opłacalnością leasingu i czy warto? Tak naprawdę bardzo dużo zależy od sytuacji danego klienta, od jego zdolności kredytowej, planów inwestycyjnych, poszukiwanego modelu samochodu czy motoru. Zanim podejmiemy decyzję, każdorazowo trzeba usiąść i z ołówkiem w ręku (albo odpowiednim programem komputerowym) i przeanalizować konkretną sytuację. A później wybrać najkorzystniejsze rozwiązanie.

Anna Wata

Prawne podstawy leasingu:

- Ustawa z dnia 23.04.1964 r - Kodeks Cywilny zmieniony ustawą z dnia 26.07.2001 (Dz.U. z 2000r. Nr 74 poz. 857) Tytuł XVIII "Umowa leasingu" Art. 7091-70918;
- Ustawa z dnia 08.01.1993 r o podatku od towarów i usług oraz o podatku akcyzowym zmieniona ustawą z dnia 6 września 2001 (Dz.U. nr 106 z 2001r. poz. 1150);
- Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych - Ustawa z dnia 26.07.1991 zmieniona ustawą z dnia 6 września 2001 (Dz.U. nr 106 z 2001r. poz. 1150);
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych - Ustawa z dnia 15.02.1992 zmieniona ustawą z dnia 6 września 2001 (Dz.U. nr 106 z 2001r. poz. 1150).

Ramka:

Firmy oferujące leasing konsumencki:

Europejski Fundusz Leasingowy - <http://www.efl.com.pl>

BZ WBK Leasing - <http://www.leasing24.pl>

VB Leasing - <http://www.vbleasing.pl>

Masterlease - <http://www.masterlease.pl>

Wszystkie firmy udzielające leasingu:

<http://www.leasing.org.pl> - Związek Firm Leasingowych

http://www.ipo.pl/leasing/lista_leasingodawcow