

Stimate client,

In conformitate cu prevederile legale in vigoare Banca acorda clientilor, atat in cazul creditelor garantate cu ipoteca asupra unui imobil, cat si in cazul creditelor negarantate - posibilitatea de a opta pentru modalitatea de rambursare in rate lunare egale sau in rate lunare descrescatoare.

In etapa premergatoare semnarii contractului de credit, urmeaza sa primiti toate informatiile despre caracteristicile si costurile creditului, prin intermediul formularului FEIS (Fisa Europeana de Informatii Standardizate), in cazul in care aplicati pentru un credit garantat cu ipoteca asupra unui imobil sau, dupa caz, prin intermediul formularului Informatii Standard la nivel European, in cazul in care aplicati pentru un credit de nevoi personale.

Totodata, la solicitarea dumneavoastra exprimata prin prezentul formular, puteti primi si o simulare pentru fiecare dintre cele doua variante de rambursare a creditului (prin rate lunare egale sau descrescatoare), astfel incat sa puteti intelege cat mai corect implicatiile fiecarei variante din punct de vedere al: valorii maxime a creditului la care va puteti incadra in conformitate cu prevederile Regulamentului *BNR 17/2012 privind unele conditii de creditare*, costului total al creditului, componentei ratei lunare de plata (cat din totalul ratei lunare de plata reprezinta capital si cat reprezinta dobanda) etc. si sa puteti alege, in cunostinta de cauza, varianta care corespunde cel mai bine intereselor dumneavoastra.

De asemenea, tot in cadrul etapei precontractuale veti primi si proiectul contractului de credit pe care il puteti studia.

Pentru o informare corecta asupra modalitatii de rambursare pentru care veti opta potrivit nevoilor dvs. prin Cererea de credit, dorim sa precizam urmatoarele:

1. In ambele modalitati de rambursare, pentru Creditul acordat, Imprumutatul si Codebitorul datoreaza Bancii lunar, la Data scadentei, impreuna cu o parte din principal si dobanda curenta, ce se acumuleaza zilnic pana la data rambursarii integrale a tuturor sumelor datorate in baza Contractului de credit si se calculeaza prin aplicarea ratei de dobanda curente la soldul Creditului. Diferenta intre cele doua modalitati de rambursare consta in proportia diferita dintre partea de principal si partea de dobanda care intra in componenta unei rate lunare de plata, conform celor detaliate mai jos. Formula de calcul a dobanzii o veti regasi atat in Formularul FEIS/Formularul Informatii Standard la nivel European, cat si in proiectul contractului de credit.
2. **Rambursarea in rate lunare egale** presupune o formula matematica de calcul, care imparte rata lunara intre suma din principal (credit) de rambursat si valoarea dobanzii. Intrucat valoarea dobanzii depinde de soldul creditului, cu cat acesta este mai mare, cu atat valoarea dobanzii din cadrul ratei lunare va fi mai mare; pe masura ce soldul creditului scade prin rambursarea de principal, valoarea dobanzii din cadrul ratei lunare incepe sa scada.  
Plata unei dobanzi mai mari la inceputul perioadei de creditare reflecta un principiu economic prin care dobanda se calculeaza la valoarea soldului creditului, acesta fiind, in mod evident, mai mare la inceputul perioadei.

Din acest motiv, in prima parte a perioadei de rambursare, rata lunara de plata este mai mica in cazul rambursarii in rate egale decat in cazul rambursarii in rate descrescatoare.

Prin metoda de rambursare in rate egale, in prima parte a perioadei de creditare veti plati o rata lunara compusa dintr-o parte mai mare de dobanda si o parte mai mica de principal, proportia dintre aceste doua componente inversandu-se in a doua parte a perioadei de creditare (altfel spus, principalul rambursat este crescator iar dobanda achitata este descrescatoare). Aceasta metoda presupune un ritm de rambursare mai lent a principalului, inasa ofera posibilitatea incadrarii pentru un credit de o valoare mai mare comparativ cu metoda rambursarii in rate descrescatoare.

Costul total al creditului este mai mare in cazul modalitatii de rambursare in varianta cu rate egale decat in cea cu rate descrescatoare.

**3. Rambursarea in rate lunare descrescatoare** presupune o formula matematica de calcul in care partea de principal (credit) rambursat este aceeaasi in fiecare luna, pe intreaga perioada de rambursare, iar partea de dobanda calculata la sold se adauga la aceasta.

Astfel, ratele din prima parte a perioadei de rambursare sunt semnificativ mai mari decat in cazul variantei cu rambursarea in rate lunare egale (aspect generat de partea de principal care ramane aceeaasi in fiecare luna de rambursare, in timp ce partea de dobanda este descrescatoare), lucru care are impact in capacitatea de rambursare/gradul de indatorare a imprumutatului dar si in suma maxima a creditului posibil de acordat.

Metoda de rambursare in rate lunare descrescatoare presupune un ritm mai accelerat de rambursare a principalului intrucat creditul este impartit in mod egal pe toate lunile care alcatuiesc perioada de creditare, inasa ofera posibilitatea accesarii unui credit considerabil mai mic comparativ cu metoda de rambursare in rate egale.

#### **I. Exemflu de calcul orientativ pentru un Credit Imobiliar cu dobanda variabila:**

Credit in valoare de 188.500 Lei acordat pe o perioada de 279 luni (23 de ani si 3 luni), luand in calcul o Rata de Dobanda variabila de 9.23%:

<b>Modalitate de rambursare</b>	<b>Numar rate</b>	<b>Suma lunara / Prima suma lunara de plata aferenta creditului</b>	<b>Suma totala de plata</b>
Rate egale	279	1.656,55 Lei	489.169,04 Lei
Rate descrescatoare	279	2.140,65 Lei	416.738,99 Lei

Astfel, in cazul in care se opteaza pentru rambursarea creditului in rate lunare descrescatoare, valoarea primei ratei lunare de plata este mai mare cu aproximativ 29% decat daca se opteaza pentru rambursarea creditului in rate lunare egale, iar suma totala de plata (principal si dobanda

datorata pe intreaga perioada de creditare) este mai mica cu 17% pentru rambursarea creditului in rate lunare descrescatoare decat daca se opteaza pentru rambursarea creditului in rate lunare egale.

## **II. Exemplu de calcul orientativ pentru un Flexicredit - credit de nevoie personale fara garantie cu dobanda fixa:**

Credit in valoare de 35.200 Lei acordat pe o perioada de 60 luni (60 luni), luand in calcul o Rata de Dobanda fixa de 14.50%:

<b>Modalitate de rambursare</b>	<b>Numar rate</b>	<b>Suma lunara / Prima suma lunara de plata aferenta creditului</b>	<b>Suma totala de plata</b>
Rate egale	60	828,20 Lei	49.691,73 Lei
Rate descrescatoare	60	1.012 Lei	48.172,67 Lei

Astfel, in cazul in care se opteaza pentru rambursarea creditului in rate lunare descrescatoare, valoarea primei rate lunare de plata este mai mare cu aproximativ 22% decat daca se opteaza pentru rambursarea creditului in rate lunare egale, iar suma totala de plata (principal si dobanda datorata pe intreaga perioada de creditare) este mai mica cu 3% pentru rambursarea creditului in rate lunare descrescatoare decat daca se opteaza pentru rambursarea creditului in rate lunare egale.

**Inainte de a lua o decizie cu privire la modalitatea de rambursare (in rate lunare egale sau rate lunare descrescatoare) va reamintim ca pentru creditul pe care urmeaza sa-l solicitati, puteti solicita si analiza simulari de grafice de rambursare pe fiecare dintre cele doua variante, in care veti putea compara detaliile referitoare la suma lunara de plata si componenta acesteia (cat din quantumul total al ratei reprezinta principal si cat reprezinta dobanda), costul total al creditului si valoarea totala de plata, DAE etc.**

**Va incurajam sa solicitati reprezentantilor bancii toate informatiile de care aveti nevoie pentru intelegerea corecta a diferentelor dintre cele doua metode de rambursare astfel incat sa puteti lua o decizie in cunostinta de cauza.**

Subsemnatul, \_\_\_\_\_, in considerarea celor de mai sus, declar ca (se va bifa optiunea corespunzatoare)

doresc emiterea unei simulari de grafice de rambursare pentru fiecare dintre cele doua modalitati de rambursare a creditului

nu doresc emiterea unei simulari de grafice de rambursare pentru fiecare dintre cele doua modalitati de rambursare a creditului

De asemenea, declar ca am fost informat cu privire la posibilitatea de a opta, prin Cererea de credit, pentru una dintre cele doua metode de rambursare a ratelor lunare (in rate lunare egale sau rate lunare descrescatoare) si implicatiile alegerii oricareia dintre variante si confirm primirea unui exemplar original al prezentului document.

Semnatura..... Data.....