Unitat 10 · Endeutar-se amb cap

Resum · Llibre de l'alumnat, pàgs. 153–168

Endeutar-se és demanar diners o ajornar un pagament: compromet ingressos futurs. Pot ser útil per estudiar, treballar o tenir un habitatge, però té un cost i un risc, i és més prudent si el que es compra dura almenys tant com el deute i les quotes caben en els ingressos. En un **préstec personal** es paga una **quota** mensual, i per comparar ofertes cal mirar la **TAE** i el **cost total**, no només el TIN ni la quota: una quota baixa pot venir d'un termini llarg o de comissions amagades. Una **hipoteca** és un préstec a molts anys amb l'habitatge com a garantia: al principi, la part d'interessos és més gran que al final, i el temps en fa créixer molt el cost; a Catalunya, la documentació precontractual s'ha de lliurar amb catorze dies naturals d'antelació. El **descobert tàcit** i la targeta amb **pagament ajornat** són deutes cars que passen desapercebuts. La **reunificació de deutes** pot baixar la quota però també pot pujar el cost total, segons el tipus i el termini. Abans de demanar diners cal comprovar la **capacitat de pagament**: les quotes no haurien de passar d'un terç dels ingressos nets. Si no es pot pagar, cal avisar aviat. El Dani ho va veure amb deu euros de recàrrec: va començar apuntant quant entra, quant surt i quan.

Endeutar-se

- avantatges i inconvenients
- préstec, crèdit, descobert, targeta
- criteri: necessitat, alternativa, capacitat

Préstec personal

- quota, TIN, TAE, cost total
- comissió i assegurança
- quota baixa no és préstec barat

Hipoteca

- garantia: l'habitatge
- tipus fix, variable o mixt
- interessos al principi
- FEIN: 14 dies naturals (Catalunya)

Descobert i reunificació

- descobert tàcit
- targeta revolving
- reunificar: quota baixa, cost alt

Puc tornar-ho?

- quotes sobre ingressos
- sobreendeutament i fitxer de morosos
- desistiment: 14 dies

ON S'EXPLICA AL LLIBRE

- **10.1** Deure · 155–156
- **10.2** Préstec personal · 156–158
- **10.3** Hipoteca · 158–159
- **10.4** Pagar després · 160–161
- **10.5** Capacitat de pagament · 161–162

Material complementari del llibre de l'alumnat. Les persones, empreses i situacions dels casos són fictícies, tret que s'indiqui una altra cosa.