

Nový rok, nová investice? Přinášíme nabídku investičních úvěrů

7.1.2025 - Jana Langerová | Internet Info

Investiční úvěr patří mezi podnikatelské úvěry. Jedná se o účelovou půjčku určenou například na nákup nebo renovaci dlouhodobého aktiva, modernizaci strojů nebo nákup nemovitosti.

Na co je investiční úvěr určen? Rozdíly mezi provozními a investičními úvěry Nabídka investičních úvěrů Přehled parametrů úvěrů Poplatky spojené s investičními úvěry

Na co je investiční úvěr určen?

Jak jsme již psali, investiční úvěry řeší dlouhodobější perspektivu firmy. Jsou tedy určeny na pořízení či investici do dlouhodobého hmotného majetku, tedy staveb (včetně jejich pořízení či rekonstrukce), strojů a zařízení nebo jejich technologických souborů, dopravních prostředků a podobně. Podnikatelé nebo firmy je mohou využít také k pořízení nové technologie nebo na marketingové akce a propagační materiály.

Oproti nim jsou provozní úvěry určeny k financování oběžných aktiv, pohledávek a zásob, předzásobením materiálem či zbožím, na provozní financování výroby nebo jako finanční rezerva pro nenadálé příležitosti atd.

Rozdíly mezi provozními a investičními úvěry

Na rozdíl od neúčelového úvěru získá klient u investičního úvěru nižší úrokovou sazbu v porovnání s provozními úvěry. Navíc investiční úvěry vyžadují spoluúčast klienta na nákladech projektu a také mají delší dobu splatnosti. Splácení je rovnoměrné a nejčastěji čtvrtletní.

Michal Teubner, specialista externí komunikace v Komerční bance, serveru Podnikatel.cz dříve sdělil, že podle specifik projektu či oboru podnikání jsou zde občas používány i splátky nerovnoměrné, sezonní, progresivní či regresivní, místo čtvrtletních roční či měsíční a podobně. Délka investičního úvěru by měla kopírovat návratnost investice a tedy délku časového období, za které se prostředky vynaložené na investici vrátí ve formě příjmů.

Nabídka investičních úvěrů

Banka CREDITAS nabízí firemním klientům několik úvěrů. Uvádí, že nejprve posuzují jednotlivé žádosti o financování a na jejich základě klientům doporučí nejvhodnější produkt. Investiční úvěr je u nich účelový úvěr určený na financování investičních aktivit. Při žádosti o úvěr je pak potřeba předložit daňová priznání včetně příloh za poslední dvě uzavřená kompletní účetní období nebo jedno daňové priznání včetně přílohy a předběžné ukončené výkazy za posledních 12 měsíců, výroční zprávu a zprávu auditora (v případě povinnosti auditu) a predikci hospodaření na dobu jednoho roku.

Investiční úvěr na míru je název produktu České spořitelny. Je ideální pro modernizaci podnikání, na nákup automobilu, strojů nebo technologií a inovací. Je určen živnostníkům i právnickým osobám a jak název napovídá, zajištění a úročení nastavuje banka vždy individuálně. Splatnost může pak být až 15 let, a to podle účelu. Je zde také možnost využít mimořádných splátek.

V ČSOB je možné si jako investiční úvěr čerpaný například na nové technologie nebo vybavení firmy sjednat produkt s názvem Rychlý úvěr. Jeho výše je až 5 milionů a splatnost až 8 let. Není zde nutné dokládat účel čerpání.

Investiční financování od Fio banky je určeno těm, kteří chtějí rozšířit své podnikatelské aktivity nebo mají nový podnikatelský záměr. Klienti mohou využít možnosti výhodného financování pořízení hmotného i nehmotného majetku podle jejich záměrů a potřeb. U podnikatelských úvěrů je obecně výše úvěru od 20 milionů korun a doba splatnosti je až 25 let, a to v závislosti na charakteru a rozložení budoucích příjmů financovaného záměru. Banka uvádí, že po dohodě a splnění podmínek banky, zejména ohledně charakteru nemovitostního zajištění úvěru, je možné jednat o úvěru ve výši od 3 milionů korun.

Komerční banka nabízí tyto podnikatelské úvěry: revolvingový, kontokorentní, na provozní prostředky a na investiční potřeby. Poslední je určený k financování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a umožňuje realizovat i finančně náročné investiční akce směřující k rozvoji podnikatelské činnosti. Jedná se o krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý úvěr, který lze čerpat a splácet jednorázově i postupně. Úroková sazba je zde pohyblivá nebo pevná.

U investičního úvěru v MONETA Money Bank je úvěr až na 100 % hodnoty investice včetně DPH a doba splácení je až 15 let. Klienti mohou úvěr čerpat postupně, a to podle průběhu svého projektu a mohou také využít bezplatné záruky. Úrok je zde individuální pro každý investiční záměr. Žádat o investiční úvěr mohou živnostníci s trvalým pobytem v ČR nebo firmy, nadace, rozpočtové a příspěvkové organizace se sídlem v ČR. K žádosti jsou pak potřeba účetní výkazy za poslední dvě daňová období.

Raiffeisenbank u investičního úvěru při posuzování bonity zohlední i obraty na podnikatelských účtech u jiných bank. Úvěr je do výše čtyř milionů korun bez zajištění nemovitostí a doba splácení je od 1 roku do 15 let. K získání investičního úvěru je potřeba být podnikatelem nebo firmou s ročním obratem od 300 tisíc do 100 mil. Kč, jedno platné daňové přiznání za minulé účetní období, finanční výkazy v podobě rozvahy a výkazu zisků a ztrát a potvrzení o bezdlužnosti na daních a sociálním pojištění.

Investiční úvěr Profesionál je splátkový úvěr určený i pro začínajícího podnikatele od UniCredit Bank. Je však určen pouze pro vybrané profese svobodných povolání, jako jsou notáři, advokáti, stomatologové, lékaři, exekutoři, insolvenční správci, lékárníci, veterináři, daňoví poradci, auditoři, architekti, zubní technici, dentální hygienisté, kliničtí psychologové, kliničtí logopedi a fyzioterapeuti. Výše úvěru je minimálně 30 000 Kč a maximálně 2 500 000 Kč s tím, že bez dokládání příjmů je možné získat maximálně 500 000 Kč. Splatnost úvěru je 2 až 7 let a je zde zvýhodněná úroková sazba garantovaná po celou dobu splácení úvěru.

Přehled parametrů úvěrů

ANO, mám to v plánu.

NE, není na to vhodná situace.

ANO, je to jedna z možností.

NE, nepotřebuji nyní investovat.

NEVÍM, ještě jsem nad tím neuvažoval/a.

Poplatky spojené s investičními úvěry

Přehled aktuálních článků. Každý den v mailu.

<https://www.podnikatel.cz/clanky/novy-rok-nova-investice-prinasime-nabidku-investicnich-uveru>