

## Când două carduri de credit pot fi mai ieftine decât... unul singur

Se poate obține un împrumut fără dobândă utilizând o "suveică" de carduri de credit - banii trași de pe primul sunt returnați din cel de al doilea la expirarea perioadei de grație și tot așa într-un perpetuum mobile ideal pentru client? Ei bine, nu prea. Asta din cauza comisioanelor de retragere de numerar și a taxelor de administrare percepute de bănci. La fel de adevărat, utilizate inteligent, două carduri de credit pot fi mai ieftine pentru cel care le utilizează pentru cumpărături la comercianți și nu poate returna foarte repede banii trași. Numai că efortul nu prea pare să merite.

Pentru asta, aveți nevoie de carduri cu comisioane de administrare mici, plus taxe pentru retragerea de numerar modeste. Să luăm ca exemplu unul dintre cardurile cele mai tentante din piață, din perspectivă DAE. Este vorba de cardul CEC emis sub sigla Mastercard, cu o dobândă de 16% pentru tranzacții la comercianți și retrageri de numerar (DAE 18,7%). Atutul sau este comisionul mic la retragerea de numerar (1% din suma retrasă, minim 2 lei), cel de administrare moderat (2,5 lei/luna, deci 30 lei/an) și perioada de grație apreciabilă- 59 zile.

Să presupunem că doi membri ai familiei ar avea fiecare câte un astfel de card. O achiziție mai valoroasă operată la începutul anului ar putea fi rostogolită fără dobândă utilizând cele două carduri (înainte de expirarea perioadei de grație pentru primul card, îl utilizăm pe cel de al doilea pentru a rambursa împrumutul tras de pe primul, apoi la expirarea perioadei de grație pentru cel de al doilea, tragem bani din primul pentru a acoperi creditul utilizat din cel de al doilea și tot așa). Costurile sunt, în acest caz, cele aferente administrării cardurilor (60 lei) plus cele pentru retragerile de numerar (1% multiplicat cu numărul de extrageri). Întrebarea cheie este de câte ori vom face astfel de extrageri. Ideal ar fi de numai 6 ori (perioada de grație este de 60 de zile) într-un an, dar nu trebuie să uităm că ziua emiterii celor două carduri ar putea să difere. Luăm în calcul eventuale nesincronizări și ridicăm numărul extragerilor la 7-8 pe an, presupunând că prima achiziție finanțată de pe card a fost realizată la începutul anului. Ar rezulta deci un cost de 8% cu dobânda pentru retragerile de numerar (presupunem că sumă utilizată este de minim 2.000 lei, altfel costurile urcă, deoarece comisionul perceput de bancă este de minim 2 lei, deci în eventualitatea unei retrageri de 1.000 lei veți plăti de fapt un comision de 2%). La aceeași sumă de 2.000 lei utilizată inițial, costurile de administrare pentru cele două carduri reprezintă 3% (60 lei).

Tragem linie și adunăm. Pentru o cheltuială amânată de 2.000 lei costul împrumutului obținut cu ajutorul celor două carduri de credit a fost de 11% (8%+3%). Nu e chiar rău având în vedere că aceeași

operațiune prin intermediul unui singur card de credit CEC ar fi costat peste 15% pe an ( știu, DAE este mai mare dar nu uitați de prima perioadă de grație). Sigur, la cumpărături de valoare superioară sistemul de 2 carduri devine mai profitabil ( ponderea costurilor de administrare scade). Rămâne să decideți singuri dacă merită alergătura (vă duceți de 7-8 ori la bancă pentru a realimenta cardurile) pentru un câștig de 4-5% pe an din suma utilizată inițial. În plus, nu uitați de tentațiile implicite ce apar pentru posesorii de carduri de credit ( ai bani la purtător și treci printre atâtea obiecte îmbietoare prin magazine!)

Pentru mai multe informații, accesează rubrica [Întreabă expertul](#).