

STAMBENI KREDIT

Opće informacije o stambenom kreditu za izgradnju obiteljske kuće

UVJETI PROIZVODA

Maksimalni iznos kredita i maksimalni rok otplate utvrđuju se u skladu s procjenom Banke te ovise o kreditnom riziku i poslovnom odnosu Korisnika kredita s Bankom.

STAMBENI KREDIT OSIGURAN HIPOTEKOM

Iznos kredita	od 10.000 do 500.000 EUR
	Maksimalni iznos kredita može biti do 80% buduće vrijednosti kuće (temeljem procjene). Kredit se isplaćuje u skladu s troškovnikom koji je iskontroliran i potvrđen kod odobrenja kredita kako bi se osigurala kontrola troškova izgradnje, sve do dobivanja uporabne dozvole. Ako su troškovi izgradnje kuće procijenjeni na više od 80% buduće vrijednosti kuće ili na iznos koji je veći od iznosa traženog kredita, korisnik kredita mora sudjelovati vlastitim učešćem u troškovima izgradnje prije početka korištenja kredita.
Rok otplate	od 3 do 30 godina
	moгуćnost početka do 12 mjeseci

FIKSNA KAMATNA STOPA – nepromjenjiva tijekom cijelog roka otplate kredita

Visina godišnje kamatne stope uz status klijenta ¹	EKS ²	Visina godišnje kamatne stope bez statusa klijenta	EKS ²
3,20%	3,39%	3,50%	3,69%
2,90% uz osiguranje	3,58%	3,20% uz osiguranje	3,87%

KOMBINACIJA FIKSNE I PROMJENJIVE KAMATNE STOPE

Visina godišnje kamatne stope uz status klijenta	EKS ²	Visina godišnje kamatne stope bez statusa klijenta	EKS ²
fiksna prvih 5 god. 2,80% , zatim promjenjiva 3,581% (6m Euribor+0,9 p.b.³)	3,49%	fiksna prvih 5 god. 3,10% , zatim promjenjiva 3,781% (6m Euribor+1,1 p.b.)	3,73%
uz osiguranje fiksna prvih 5 god. 2,50% , zatim promjenjiva 3,281% (6m Euribor+0,6 p.b.)	3,67%	uz osiguranje fiksna prvih 5 god. 2,80% , zatim promjenjiva 3,481% (6m Euribor+0,8 p.b.)	3,90%

Kamatne stope za EKO modele kredita (energetski razred A+ ili A) niže su za 0,10 postotna poena u odnosu na navedene.

Interkalarna kamata je kamata koja se obračunava na isplaćeni iznos kredita za razdoblje od dana isplate do početka otplate, odnosno do mjeseca u kojem se plaća prvi anuitet, a njezina visina jednaka je redovnoj kamatnoj stopi.

¹Visina kamatne stope ovisi o poslovnom odnosu Korisnika kredita s Bankom. Uz status klijenta, fiksna kamatna stopa je za 0,3 postotna boda niža u odnosu na kamatnu stopu bez statusa klijenta Erste banke, dok je promjenjiva kamatna stopa niža za 0,2 postotna boda. Status klijenta podrazumijeva otvoren tekući račun u Erste banci preko kojeg se isplaćuju redovna primanja klijenta (plaća, mirovina, inozemna mirovina) ili naknade ostvarene na temelju određenog prava klijenta (npr. porodične naknade, naknade za mljeko i slično). Status klijenta može se ostvariti naknadno, najkasnije u roku 3 mjeseca od dana sklapanja ugovora o kreditu.

²EKS – Efektivne kamatne stope izračunate su na dan 1.8.2026. za iznos kredita od 100.000 eura, s rokom otplate od 30 godina, uz navedene kamatne stope te obračun interkalarne kamate za razdoblje od mjesec dana. U izračun EKS-a uključeni su trošak vođenja tekućeg računa u iznosu od 0,50 eura mjesečno za status klijenta, trošak procjene vrijednosti nekretnine, premija police osiguranja imovine i premija police osiguranja otplate kredita kod kredita uz osiguranje, prema iznosima troškova navedenima u reprezentativnim izračunima.

³p.b.- postotni bod

Točan izračun EKS-a nalazi se u ESIS obrascu (Europski standardizirani informativni obrazac) koji će se klijentima uručiti kod kreiranja ponude, te prije potpisivanja ugovora.



RIZIK PROMJENJIVE KAMATNE STOPE

Promjenjiva kamatna stopa sastoji se od fiksnog i promjenjivog dijela pri čemu fiksni dio podrazumijeva ugovoreni broj postotnih bodova koji se ne mijenja za cijelo vrijeme otplate kredita dok promjenjivi dio predstavlja tržišni parametar odnosno referentu kamatnu stopu 6M Euribor.

Euribor (eng. Euro Interbank Offered Rate) je referentna kamatna stopa koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu za valutu euro (EUR). Objavljuje se svakodnevno za različite rokove, a podaci o Euribor-u i njegovom kretanju su javno dostupni na informacijskim sustavima Thomson Reuters i Bloomberg, te na internetskim stranicama www.euribor-rates.eu, www.Euribor.eu, www.global-rates.com i www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/, kao i na web stranicama Erste banke.

Ugovaranje promjenjive kamatne stope izlaže klijenta riziku promjene kamatne stope, što može utjecati na izmjenu novčanih tijekova po određenom kreditu (njihovo povećanje ili smanjenje).

Npr. rast referentne kamatne stope uz koju je vezana kamatna stopa po ugovorenom kreditu može utjecati na rast mjesečne vrijednosti anuiteta i utjecati na financijski položaj klijenta i sposobnost otplate kredita, ali i obrnuto (njegovim smanjenjem smanjit će se iznos anuiteta). Vjerojatnost promjene kamatne stope je veća što je duže ugovoreno razdoblje.



NAMJENA KREDITA

- Izgradnja obiteljske kuće ili izgradnja obiteljske kuće energetske razreda A i A+ (za EKO modele kredita)



NAČIN KORIŠTENJA KREDITA

Kredit se može koristiti u dvije faze:

- prva faza u kojoj se koristi do 40% iznosa odobrenog kredita (iznos koji je dovoljan za dovođenje kuće do roh-bau faze izgrađenosti)

- u drugoj fazi se koristi preostali iznos odobrenog kredita. U ovoj fazi kredit se pušta nakon izvršene kontrole usklađenosti zatečenog stanja od strane nadzorne tvrtke/inženjera i Erste nekretnina d.o.o. i potvrđuje legalnost izgrađenog objekta i realnost utrošenih sredstava u prvoj fazi.

U obje faze kredit se može puštati jednokratno ili u tranšama na način da se prvo minimalno 50% iznosa određene faze isplaćuje bezgotovinskim prijenosom na račun izvođača radova/dobavljača u skladu s dostavljenom dokumentacijom (račun/ugovor), a preostali iznos isplaćuje se na račun korisnika kredita/u gotovini.

Kod kredita za izgradnju montažne kuće po sistemu "ključ u ruke" kredit se može isplatiti odjednom, 100% na račun izvođača, u skladu s ugovorom o gradnji, bez potrebe kontrole izgrađenosti i troškova u roh bau fazi. U slučaju ugovaranja nižeg stupnja izgrađenosti montažne kuće, npr. visoki roh bau, kredit se plasira kombiniranjem ova dva modela korištenja kredita, a u skladu s konkretnom situacijom utvrdit će se način korištenja kredita.



POTREBNI INSTRUMENTI OSIGURANJA

Korisnik kredita je obavezan dostaviti Erste banci sljedeće instrumente osiguranja kredita:

- Izjava suglasnosti o zapljeni primanja i zadužnica, potvrđene kod javnog bilježnika
- Upis založnog prava na zemljištu na kojem se kuća gradi; nakon izgradnje kuće i dobivanja uporabne dozvole i energetske certifikata, potrebno je ugovoriti policu osiguranja nekretnine i vinkulirati je u korist Erste banke

Dodatno za kredite uz osiguranje:

- Polica osiguranja otplate kredita ugovorena s Wiener osiguranjem Vienna Insurance Group d.d. ili polica osiguranja života (s osiguranom svotom od najmanje 10% iznosa kredita kod mješovitog osiguranja ili s osiguranom svotom od najmanje 50% kod riziko osiguranja života) ili polica osiguranja od nezgode (za pokriće 100% iznosa kredita).

Erste banka zadržava pravo po vlastitoj procjeni zatražiti dodatne instrumente osiguranja.

Erste banka prihvaća instrumente osiguranja koji se nalaze u Republici Hrvatskoj.

OSIGURANJE OTPLATE KREDITA

Osiguranjem otplate kredita kod osiguravajućeg društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. Zagreb korisnici kredita ostvaruju pravo na podmirenje obveza po kreditu uslijed nesposobnosti vraćanja kredita koja može nastati zbog:

- slučaj smrti uslijed nezgode ili bolesti,
- bolovanje dulje od 45 dana,
- otkaza (poslovno uvjetovan, uz razdoblje čekanja 60 uzastopnih dana),
- trajne i potpune nesposobnosti za rad (100%).

Premija se obračunava na iznos odobrenog kredita, a plaća se godišnje (uz mogućnost ispodgodišnjeg plaćanja) i iznosi 0,308%.

TROŠKOVI KREDITA

Procjene vrijednosti nekretnina koje će izraditi Erste nekretnine d.o.o.	Prilikom podnošenja zahtjeva za kredit: procjena vrijednosti zemljišta, kontrola i potvrda realnosti troškovnika kojom se potvrđuje da je iznos kredita dovoljan za završetak gradnje i mišljenje o budućoj vrijednosti nekretnine temeljem prezentirane dokumentacije o gradnji. Nakon odobrenja kredita, prije puštanja kredita u korištenje, polaganjem sredstava korisnika kredita na namjenski depozit u banci za: - reviziju kontrole izgrađenosti i usklađenosti s troškovnikom koja će se izraditi nakon roh bau faze - procjenu vrijednosti nekretnine koja će se izraditi nakon izgradnje kuće i dobivanja uporabne dozvole
Troškovi osiguranja:	Polica osiguranja nekretnine, nakon što se kuća izgradi, na trošak klijenta, prema cjeniku osiguravajućeg društva. Polica osiguranja otplate kredita ili polica osiguranja života ili polica osiguranja za slučaj smrti ili polica osiguranja od nezgode, kod kredita uz osiguranje, na trošak klijenta, prema cjeniku osiguravajućeg društva.
Ostali troškovi:	Troškovi vezani za potvrdu/solemnizaciju ugovora o kreditu i drugi javnobilježnički troškovi.

DODATNE USLUGE KOJE JE KLIJENT DUŽAN UGOVORITI

- Polica osiguranja imovine
- Ugovor o tekućem računu za slučaj ostvarivanja statusa klijenta
- Kod kredita uz osiguranje: polica osiguranja otplate kredita ili polica osiguranja života ili polica osiguranja od nezgode

OTPLATA KREDITA

Otplata kredita može biti ugovorena u mjesečnim anuitetima, obrocima i ratama. Točan broj i iznos mjesečnih anuiteta, obroka ili rata ovisi o ugovorenim elementima ugovora o kreditu kao što su kamatna stopa i rok otplate. Prilikom podnošenja kreditnog zahtjeva klijent može ugovoriti i mogućnost prijevremene otplate (djelomično ili u cijelosti) dodatnim uplatama, bez naplate naknade za prijevremenu otplatu kredita te bez dodatnih troškova (primjerice troška javnog bilježnika). Nakon ugovaranja ove pogodnosti, dodatnim uplatama u iznosu većem od 2 obroka glavnica se automatski smanjuje, bez potrebe dolaska u Erste banku, a informaciju o novom iznosu glavnice i obroka dobivate e-mailom ili poštom.

PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Klijent u svakom trenutku može podnijeti pisani zahtjev za prijevremenu otplatu kredita, djelomično ili u cijelosti, bez naplate naknade za prijevremenu otplatu kredita.



POSLEDICE NEPOŠTIVANJA I NEIZVRŠENJA OBVEZA IZ UGOVORA O KREDITU

U slučaju kašnjenja s plaćanjem dospjelih obveza i/ili izvršenja bilo kojih obveza u vezi ugovora o kreditu, Erste banka ima pravo:

- koristiti sve instrumente osiguranja u svrhu podmirenja cjelokupnog dugovanja i ispunjenja dospjelih obveza klijenta
- otkazati ugovor o kreditu čime tražbina Erste banke dospijeva u cijelosti i prije redovnog dospijeća
- zahtijevati prisilnim putem naplatu glavnice kredita zajedno s dospjelim kamatama, zateznim kamatama, troškovima i drugim tražbinama sukladno ugovoru i pozitivnim propisima.

Klijent će snositi sve troškove nastale zbog opisanog neispunjenja svojih obveza u za to predviđenom roku kao što su troškovi odvjetnika, javnobilježnički, upravni, sudski i troškovi drugih tijela u vezi postupka prisilne naplate (ovrhe).



PRAVO NA ODUSTANAK OD UGOVORA O KREDITU

Korisnik kredita može odustati od ugovora o kreditu, bez navođenja razloga samo ako u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora o tome u pisanom obliku obavijesti Erste banku.

Ako korisnik kredita ostvari svoje pravo na odustanak od ugovora o kreditu, a Erste Banka mu je već isplatila sredstva, korisnik kredita je u obvezi, u roku od 30 dana od dana obavještanja banke o odustanku od ugovora o kreditu, vratiti banci sva isplaćena sredstva, uvećana za ugovornu kamatu koja teče na iznos isplaćenih sredstava od dana isplate sredstava korisniku kredita pa do dana povrata.



REPREZENTATIVNI IZRAČUN ZA STAMBENI KREDIT ZA IZGRADNJU OBITELJSKE KUĆE

Iznos kredita u eurima	Rok otplate	Vrsta kamatne stope	Kamatna stopa (godišnja)	Efektivna kamatna stopa ³	Iznos mjesečnog anuiteta u eurima	Ukupan iznos koji klijent plaća u eurima
100.000	30 godina (360 anuiteta)	Fiksna	3,20%	3,39%	432,47	158.141,01
			<u>uz osiguranje:</u> 2,90%	3,58%	416,23	161.818,53
		Kombincija fiksne i promjenjive	2,80% fiksna prvih 5 godina, zatim promjenjiva 3,581% (6M Euribor ¹ + 0,9 p.b. ²)	3,49%	410,89 prvih 5 godina zatim 447,31	161.227,73
			<u>uz osiguranje:</u> 2,50% fiksna prvih 5 godina, zatim promjenjiva 3,281% (6M Euribor ¹ + 0,6 p.b. ² .)	3,67%	395,12 prvih 5 godina zatim 430,65	164.499,78

¹visina 6 mjesečnog (6M) EURIBOR-a objavljena na dan 30.7.2026. te se primjenjuje od 1.8.2026., iznosi 2,681%. Visina 6M EURIBOR-a utvrđuje se u skladu s Ugovorom o kreditu svakih šest mjeseci, i to na način da se uzima posljednja objavljena vrijednost prije početka svakog kamatnog razdoblja.

²p.b.- postotni bod

³Efektivna kamatna stopa, iznos anuiteta i ukupan iznos koji klijent treba platiti izračunati su na dan 1.8.2026. uz navedene uvjete i uz obračun interkalarne kamate za razdoblje od mjesec dana. U EKS su uključeni trošak naknade za vođenje tekućeg računa u iznosu od 0,50 eura mjesečno, trošak procjene nekretnine u iznosu od 912,51 eura, trošak premije police osiguranja imovine u iznosu od 35 eura godišnje te trošak premije police osiguranja otplate u iznosu od 308 eura godišnje kod kredita uz osiguranje.

POSTUPAK ODOBRAVANJA STAMBENOG KREDITA ZA IZGRADNJU OBITELJSKE KUĆE

1. Zahtjev za kredit i prikupljanje dokumentacije

U bilo kojoj poslovnici Erste banke ili putem on-line zahtjeva na web stranici, možete podnijeti zahtjev za kredit. Uz to, potrebno je dostaviti dokumentaciju za utvrđivanje kreditne sposobnosti te za dokazivanje namjene kredita.

2. Obrada zahtjeva za kredit i odobravanje kredita

Na temelju prikupljene dokumentacije Erste banka počinje s obradom kreditnog zahtjeva. Izračunava se vaša kreditna sposobnost, kao i kreditna sposobnost drugih sudionika ako će ih biti u kreditnom odnosu (jamac, sudužnik) te se definiraju potrebni instrumenti osiguranja.

Potrebna je procjena vrijednosti nekretnine na kojoj će se zasnovati založno pravo u korist Erste banke.

U Erste banci dogovarate realizaciju procjene vrijednosti nekretnine koju izvodi Erste nekretnine d.o.o., a uplatom naknade procjena će biti izvršena brzo i pouzdano.

Prilikom podnošenja zahtjeva za kredit izrađuje se procjena vrijednosti zemljišta, provodi se kontrola i potvrda realnosti troškovnika kojom se utvrđuje da je iznos kredita dovoljan za završetak gradnje, te se daje mišljenje o budućoj vrijednosti nekretnine temeljem dostavljene dokumentacije o gradnji. Nakon izvršene procjene nekretnine, Erste banka procjenjuje vaš zahtjev za kredit i donosi odluku o odobrenju kredita.

Nakon završetka roh-bau faze provodi se revizija kontrole izgrađenosti i usklađenosti s troškovnikom, a nakon izgradnje kuće i dobivanja uporabne dozvole izrađuje se procjena vrijednosti izgrađene kuće.

3. Sklapanje ugovora o kreditu i instrumenti osiguranja

Na dogovoreni dan, u Erste banci ćete preuzeti, od strane Erste banke potpisani ugovor o kreditu i drugu dokumentaciju koju trebaju potpisati svi sudionici u kreditu: korisnik kredita, založni dužnik (vlasnik nekretnine) te eventualni sudužnik, jamac. Dokumentacija se potpisuje i potvrđuje/solemnizira kod javnog bilježnika. Solemnizacija je postupak potvrde ugovora kod javnog bilježnika koji provjerava odgovora li ugovor propisanoj formi te objašnjava sudionicima u kreditu smisao i posljedice tog pravnog posla. Troškovi solemnizacije ovise o visini kredita i snosi ih korisnik kredita.

Solemnizirani ugovor o kreditu, zajedno s prijedlogom za uknjižbu založnog prava u korist Erste banke predaje se nadležnom zemljišnoknjižnom odjelu nadležnog općinskog suda (gruntnovnica) radi upisa založnog prava na nekretnini preko javnog bilježnika ili odvjetnika. Nakon što je upisano založno pravo (hipoteka) pri nadležnom općinskom sudu (u gruntnovnici)/ kod javnog bilježnika/odvjetnika/u sustavu e-Građani podižete novi zemljišnoknjižni (ZK) izvadak s uknjiženim založnim pravom (hipotekom) Erste banke i rješenje o upisanom teretu (pojedini sudovi rješenja o upisanom teretu šalju poštom na adresu stranaka). Novi ZK izvadak s uknjiženim pravom zaloga (hipotekom) u korist banke predajete Erste banci, kao i presliku primjerka rješenja o upisanom teretu, dok original ostaje vama.

Za nekretninu na koju se upisuje založno pravo Erste banke potrebno je ugovoriti policu osiguranja imovine, a kod kredita uz osiguranje, za korisnike kredita potrebna je i polica osiguranja otplate kredita ili polica životnog osiguranja ili polica osiguranja od nezgode. Police moraju biti založene odnosno vinkulirane u korist Erste banke. Erste banka prihvaća i postojeće police ako udovoljavaju uvjetima.

4. Isplata kredita

Po dostavi dokumentacije te zajedničke provjere jesu li ispunjeni svi ostali uvjeti za isplatu kredita (instrumenti osiguranja i sl.), Erste banka će izvršiti isplatu kredita.



SAVJETODAVNE USLUGE

Banka ne pruža savjetodavne usluge iz članka 22. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju. Klijent ima mogućnost dobiti savjet unutar savjetovališta za zaštitu klijenta.